

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:	67 611 703,91	66 986 728,46
Kapitał Tier I, w tym:	57 456 263,44	55 411 153,43
- Kapitał podstawowy Tier I	57 102 210,87	54 503 157,81
- Kapitał dodatkowy Tier I	354 052,57	907 995,62
Kapitał Tier II	10 155 440,47	11 575 575,03
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	30 562 351,10	30 669 763,85
- z tytułu ryzyka kredytowego:	26 464 035,16	26 671 679,02
- z tytułu ryzyka walutowego:		-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 098 315,94	3 998 084,83
Łączny współczynnik kapitałowy	17,70	17,47
Współczynnik kapitału Tier I	15,04	14,45
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,95	14,22
Kapitał wewnętrzny	13 219 247,68	2 346 886,07

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

Fundusze własne wynoszą 67611703,91 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 14700113,91 EUR.

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

Działalność dewizową Bank prowadzi od kwietnia 2004r., zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego 398/2003 z 30 października 2003r. Bank prowadzi działalność dewizową w zakresie:

- skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwa w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- otwierania i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

Ww. działalność prowadzona jest w trzech walutach: USD, EUR i GBP. Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje kurs średni NBP (tzw. Fixing).

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	14 358 145,86	56 823,00	246 470,00	59 920,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	165 385 442,41	291 668,50	4 374 970,89	150 180,29	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	390 764 586,99	-	2,85	-	-
4.	Pozostałe pozycje	408 705 758,59	-	-	-	-
RAZEM:		979 213 933,85	348 491,50	4 621 443,74	210 100,29	-

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	16 051 098,57	14 358 145,86	89,45%	230 701,38	1,44%	1 133 614,12	7,06%
2.	Należności od sekt. finansowego	187 515 536,45	165 385 442,41	88,20%	1 184 174,11	0,63%	20 122 241,11	10,73%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	390 764 600,10	390 764 586,99	100,00%	-	-	13,11	0,00%
4.	Pozostałe pozycje	408 705 758,59	408 705 758,59	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		1 003 036 993,71	979 213 933,85	97,63%	1 414 875,49	0,14%	21 255 868,34	2,12%

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:	-	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	328 637,21	2,05%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	823 678,82	0,44%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 152 316,03	0,11%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	979 213 933,85	979 213 933,85	97,63%
USD	348 491,50	1 414 875,49	0,14%
EUR	4 621 443,74	21 255 868,34	2,12%
GBP	210 100,29	1 152 316,03	0,11%
RAZEM:		1 003 036 993,71	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	818 139 848,73	349 729,05	4 617 995,10	208 067,76	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	76 389 098,53	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	84 706 971,38	-	-	-	-
RAZEM:		979 235 918,64	349 729,05	4 617 995,10	208 067,76	-

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	841 940 923,80	818 139 848,73	97,17%	1 419 899,93	0,17%	21 240 006,69	2,52%	
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	76 389 098,53	76 389 098,53	100,00%	-	-	-	-	
3.	Pozostałe pozycje	84 706 971,38	84 706 971,38	100,00%	-	-	-	-	
RAZEM:		1 003 036 993,71	979 235 918,64	97,63%	1 419 899,93	0,14%	21 240 006,69	2,12%	

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:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 141 168,45	0,14%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 141 168,45	0,11%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	979 235 918,64	979 235 918,64	97,63%
USD	349 729,05	1 419 899,93	0,14%
EUR	4 617 995,10	21 240 006,69	2,12%
GBP	208 067,76	1 141 168,45	0,11%
RAZEM:		1 003 036 993,71	100,00%

Zobowiązania wobec sektora finansowego i sektora budżetowego w walutach obcych - nie wystąpiły
 Zobowiązania wobec sektora budżetowego i sektora budżetowego w walutach obcych - nie wystąpiły

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	46 307 932,78	5,04%	37 949 986,35	4,78%
BUDOWNICTWO	126 338 398,17	13,76%	66 655 767,26	8,39%
DOSTAWA WODY	4 055 490,93	0,44%	1 777 636,34	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	561 039,53	0,06%	896 072,77	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	6 130 598,09	0,67%	4 769 400,45	0,60%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 034 352,02	0,22%	2 323 018,90	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 271 034,74	0,14%	718 847,07	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	36 747 230,94	4,00%	25 579 374,43	3,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	12 555 098,53	1,37%	4 851 015,84	0,61%
EDUKACJA	162 684,72	0,02%	583 042,79	0,07%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	486 382,95	0,05%	118 082,91	0,01%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	33 556 132,84	3,65%	33 582 243,68	4,23%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 258 599,60	0,14%	1 617 740,74	0,20%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	24 037 287,28	2,62%	27 533 841,36	3,47%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	9 675 318,70	1,05%	8 598 384,93	1,08%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	42 288 131,94	4,60%	22 162 028,06	2,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 829 049,74	3,03%	25 769 256,57	3,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	6 126 073,29	0,67%	8 652 927,42	1,09%
POZOSTAŁE BRANŻE	980 499,84	0,11%	726 970,48	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	22 702 316,35	2,47%	5 291 534,74	0,67%
ODSETKI*	513 226 369,33	55,89%	514 401 010,28	64,74%
RAZEM:	918 330 022,33	100,00%	794 558 183,37	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat radomszczański	562 535 895,39	61,26%	536 656 074,77	67,54%
Miasto Częstochowa na prawach powiatu	88 750 195,73	9,66%	64 705 548,81	8,14%
Powiat pąckowski	37 597 912,63	4,09%	40 573 269,09	5,11%
Powiat kłobucki	29 290 959,56	3,19%	20 604 531,48	2,59%
Powiat piotrkowski	16 565 535,95	1,80%	16 869 237,08	2,12%
Miasto Piotrków Trybunalski na prawach powiatu	35 645 792,40	3,88%	24 377 042,25	3,07%
Powiat wieluński	15 831 719,94	1,72%	16 100 473,08	2,03%
Powiat łódzki wschodni	15 271 283,05	1,66%	14 146 360,18	1,78%
Powiat częstochowski	24 599 927,89	2,68%	14 484 338,15	1,82%
Miasto Łódź na prawach powiatu	14 698 685,85	1,60%	7 860 613,98	0,99%
Pozostałe	77 542 113,93	8,44%	38 180 694,50	4,81%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	918 330 022,33	100,00%	794 558 183,37	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	13 007 381,82	2,53%	15 005 558,32	3,21%
KLIENT 2	7 602 242,60	1,48%	10 819 431,03	2,31%
KLIENT 3	7 597 122,43	1,48%	8 939 843,44	1,91%
KLIENT 4	7 595 393,49	1,47%	8 804 476,98	1,88%
KLIENT 5	7 175 229,12	1,39%	7 646 921,81	1,63%
KLIENT 6	6 976 045,80	1,35%	7 548 110,93	1,61%
KLIENT 7	6 561 979,01	1,27%	7 245 368,82	1,55%
KLIENT 8	6 444 147,70	1,25%	7 208 876,25	1,54%
KLIENT 9	6 053 084,72	1,18%	6 672 320,73	1,43%
KLIENT 10	6 000 000,00	1,16%	5 367 487,92	1,15%
RAZEM:	75 012 626,69	x	85 258 396,23	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 18,11 % kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,18 % kapitału uznanego Banku).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	13 007 381,82	2,53%	15 005 558,32	3,21%
GRUPA 2	10 405 606,51	2,02%	10 839 440,23	2,32%
GRUPA 3	8 286 612,58	1,61%	10 504 959,31	2,25%
GRUPA 4	7 972 231,43	1,55%	8 939 843,44	1,91%
GRUPA 5	7 619 580,64	1,48%	8 804 476,98	1,88%
RAZEM:	47 291 412,98	x	54 094 278,28	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,53 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,21).

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.
A - Rolnictwo	25 244 458,33	4,90%	35 491 562,50	7,59%
B - Górnictwo	474 157,29	0,09%	-	-
C - Przetwórstwo	73 889 233,06	14,35%	67 423 470,59	14,41%
D - Energia	5 060 473,92	0,98%	5 860 466,27	1,25%
E - Woda i ścieki	4 410 883,74	0,86%	4 420 262,57	0,94%
F - Budownictwo	111 256 427,62	21,60%	79 880 609,06	17,07%
G - Handel	62 987 219,25	12,23%	68 780 480,10	14,70%
H - Transport i logistyka	6 525 395,03	1,27%	8 448 127,68	1,81%
I - Hotele i gastronomia	16 463 138,71	3,20%	13 885 339,53	2,97%
J - Informacja i komunikacja	267 779,22	0,05%	137 001,84	0,03%
K - Finanse	2 600 000,00	0,50%	1 800 000,00	0,38%
L - Nieruchomości	44 478 331,78	8,64%	41 886 795,29	8,95%
M - Nauka i technika	5 176 317,53	1,00%	7 599 890,26	1,62%
N - Usługi administrowania	12 024 961,88	2,33%	9 368 154,34	2,00%
O - Administracja publiczna	35 341 810,94	6,86%	34 647 151,40	7,41%
P - Edukacja	40 000,00	0,01%	40 000,00	0,01%
Q - Zdrowie	4 599 207,52	0,89%	3 757 280,91	0,80%
R - Kultura i rekreacja	239 842,22	0,05%	83 794,24	0,02%
S - Pozostałe usługi	3 333 700,17	0,65%	3 279 576,57	0,70%
Zaangażowania niesklasyfikowane wg PKD	100 644 646,79	19,54%	81 041 736,53	17,32%
w tym : OSOBY FIZYCZNE	99 945 146,62	19,40%	80 334 660,24	17,17%
RAZEM:	515 057 985,00	100,00%	467 831 699,68	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Budownictwo (21,60%), Handel (12,23%), Przetwórstwo (14,35%). Najgorsze wskaźniki jakości kredytowej (bilbrut) obserwujemy dla branż: Hotele (39,09%), Przetwórstwo (10,69%), Nieruchomości (10,03%). Struktura branżowa portfela kredytowego wskazuje, że zaangażowanie w 48% oparte jest na trzech wiodących na terenie działania banku branżach, wyłączając kredyty dla osób prywatnych.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat radomski	178 524 068,27	34,66%	188 402 743,26	40,27%
Powiat częstochowski	95 335 689,66	18,51%	63 281 664,81	13,53%
Powiat piotrkowski	48 467 410,61	9,41%	50 972 615,71	10,90%
Powiat wielki	23 431 937,42	4,55%	21 906 228,22	4,68%

Powiat łódzki i łódzki wschodni	15 721 335,33	3,05%	27 084 043,39	5,79%
Powiat kłobucki	26 465 362,00	5,14%	19 271 160,78	4,12%
Powiat pajęczański	21 248 464,73	4,13%	16 270 213,60	3,48%
Powiat bełchatowski	4 446 084,22	0,86%	5 894 852,55	1,26%
Warszawa	18 780 962,09	3,65%	10 109 635,17	2,16%
Kalisz	15 479 993,81	3,01%	18 533 102,84	3,96%
pleszewski	7 178 843,39	1,39%	-	-
włoszczowski	7 161 803,19	1,39%	-	-
Pozostałe powiaty	52 816 030,28	10,25%	46 105 439,35	9,86%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	515 057 985,00	100,00%	467 831 699,68	100,00%

Portfel kredytowy banku w 48% skoncentrowany jest w trzech branżach tj. Budownictwo, Handel, Przetwórstwo. Dominujący udział w zaangażowaniu banku ogółem mają: spółki i spółdzielnie, przedsiębiorcy indywidualni oraz osoby prywatne (ogółem 88% zaangażowania). Dominujący geograficznie segment rynku to powiat radomszczański. Ogółem profil z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań na koniec roku 2021 oceniono jako podwyższony.

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:	187 515 536,45	30,56%	254 443 367,36	39,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	103 101 547,16	54,98%	175 731 386,89	69,07%
Inne należności:	84 413 989,29	45,02%	78 711 980,47	30,93%
Sektor niefinansowy, w tym:	390 764 600,10	63,68%	361 031 417,37	55,70%
Kredyty w sytuacji normalnej:	367 147 982,88	93,96%	334 228 094,00	92,58%
Kredyty pod obserwacją:	7 682 206,69	1,97%	12 262 334,84	3,40%
Poniżej standardu:	6 171 820,53	1,58%	1 126 923,26	0,31%
Wątpliwe:	1 849 978,84	0,47%	3 121 105,28	0,86%
Stracone:	7 912 611,16	2,02%	10 292 959,99	2,85%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	35 342 950,77	5,76%	32 730 940,25	5,05%
Kredyty w sytuacji normalnej:	35 342 950,77	100,00%	32 730 940,25	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	613 623 087,32	100,00%	648 205 724,98	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 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 279 408,80 zł.

Na pozycję tą składają się głównie należności z tytułu środków na rachunkach kart płatniczych z odroczonym terminem płatności.

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	199 941 714,29	92 848 212,64
2.	Bankowe papiery wartościowe SGB SA	1 007 318,35	1 004 832,88
3.	Obligacje BGK	69 724 290,83	20 024 999,98
4.	Obligacje PFR S.A.	60 683 429,12	50 576 879,93
	RAZEM:	331 356 752,59	164 454 925,43

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	5 917 700,00	5 917 700,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	-	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS sp. z o.o.	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Jednostki uczestnicząca TFI AGRO	1 639 906,92	1 613 965,88
7.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 565 549,60	5 361 966,00
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	17 713 656,52	17 734 131,88

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 SSO SGB, udziały w PSS Zorza, udziały BS Serwis, 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): nie wystąpiły

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.	Obligacje BGK	69 724 290,83	20 024 999,98
2.	Obligacje PFR S.A.	60 683 429,12	50 576 879,93
	RAZEM:	130 407 719,95	70 601 879,91

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.	Jednostki uczestniczącywa TFI AGRO	1 639 906,92	1 613 965,88
2.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 565 549,60	5 361 966,00
3.	Bony pieniężne NBP	199 941 714,29	92 848 212,64
	RAZEM:	207 147 170,81	99 824 144,52

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 SGB-Bank S.A.	5 917 700,00	5 917 700,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	-	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS sp. z o.o.	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Bankowe papiery wartościowe SGB SA	1 007 318,35	1 004 832,88
	RAZEM:	11 515 518,35	11 763 032,88

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 okoliczności 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	2 550 967,43	-	-	2 550 967,43
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	2 550 967,43	-	-	2 550 967,43

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

Umorzenie na początek roku	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
2 200 250,73	330 319,36	-	-	2 530 570,09	350 716,70	20 397,34
-	-	-	-	-	-	-
2 200 250,73	330 319,36	-	-	2 530 570,09	350 716,70	20 397,34

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	2 738 583,46	-	-	2 738 583,46
Budynki i budowle - grupy 1-2	20 103 183,47	-	313 361,06	19 789 822,41
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 746 104,30	114 455,30	223 423,81	3 637 135,79
Środki transportu – grupa 7	566 135,69	-	-	566 135,69
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	3 482 526,83	68 142,00	368 960,70	3 181 708,13
Środki trwałe w budowie	53 016,94	-	53 016,94	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	30 689 550,69	182 597,30	958 762,51	29 913 385,48

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.
-	-	-	-	-	2 738 583,46	2 738 583,46
3 110 248,50	347 277,36	-	313 361,06	3 144 164,80	16 992 934,97	16 645 657,61
2 729 491,93	238 979,41	-	212 740,67	2 755 730,67	1 016 612,37	881 405,12
192 353,51	105 087,94	-	-	297 441,45	373 782,18	268 694,24
2 507 754,63	186 753,53	-	357 342,77	2 337 165,39	974 772,20	844 542,74
-	-	-	-	-	53 016,94	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8 539 848,57	878 098,24	-	883 444,50	8 534 502,31	22 149 702,12	21 378 883,17

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	1 118 666,66	-	-	1 118 666,66
2.	Pozostałe	18 700,00	31 900,00	50 600,00	-
	RAZEM:	1 137 366,66	31 900,00	50 600,00	1 118 666,66

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi - nieruchomości	1 118 666,66	-	-	1 118 666,66
2.	Inne aktywa przejęte za długi	18 700,00	31 900,00	50 600,00	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	1 137 366,66	31 900,00	50 600,00	1 118 666,66

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:	964 043,98	1 225 935,15
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 397,00	1 118 908,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	137 646,98	107 027,15
	- prenumeraty	710,80	816,55
	- ubezpieczenia majątkowe	874,99	796,25
	- prowizja od pożyczki podporządkowanej	26 128,80	17 419,20
	- reklama	4 887,61	7 052,41
	- licencje na oprogramowania komputerowe	6 169,01	1 438,76
	- koszty emisji obligacji	24 991,38	20 179,68
	- usługi komputerowe	43 475,48	40 294,77
	- inne	30 408,91	19 029,53
		-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	358 027,31	390 175,47
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	3 347,18
	- koszty do zapacenia z tytułu płatności służbowych		3 347,18
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	358 027,31	386 828,29
	- prowizje od kredytów rozliczana liniowo	246 579,77	280 906,41
	- prowizje z tytułu udzielonych gwarancji rozliczane liniowo	40 908,86	32 268,33
	- odsetki zapłacone z góry	35 670,93	52 586,44
	- dotacje, nagrody i darowizny	7 694,90	3 382,94
	- opłaty za skrytki depozytowe	9 657,69	13 005,16
	- wydane promesy	17 515,16	4 679,01

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	6 434,00	500,00	3 217 000,00
2.	Osoby prawne:	677,00	500,00	338 500,00
3.	Udziały wypowiedziane - oczekujące na zgodę KNF - osoby fizyczne	7 049,00	208,00	1 465 809,03
	RAZEM:	7 111,00	X	5 021 309,03

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka podporządkowana Coopest	4 500 000,00	6,9700%	2023-12-28
2.	Obligacje zgoda KNF 09-09-2010*	5 000 000,00	3,2500%	2025-07-16
3.	Obligacje zgoda KNF 28-02-2012**	5 000 000,00	5,2900%	2026-11-30
	RAZEM:	14 500 000,00	-	

*Wyemitowane przez Bank obligacje, zaliczane na zasadzie praw nabytych do funduszu Tier I dodatkowego do wysokości limitów określonych wartościami procentowymi określonymi w art.171 ust.9 ustawy Prawo bankowe, rezydujące kwoty obligacji Bank zalicza do kapitału Tier II. Na dzień 31-12-2021r.do kapitału Tier I Bank zalicza 354 052,57 zł. natomiast do kapitału Tier II 3 186 473,17 zł. - na zasadzie zobowiązania podporządkowanego.

** Wyemitowane przez Bank obligacje zaliczane do kapitału Tier II na zasadzie zobowiązania podporządkowanego w kwocie 4 915 115,01 zł

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:	8 449 507,38	3 522 906,35	43 264,63	2 093 777,00	9 835 372,10	9 835 372,10
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	80 633,18	74 338,80	-	95 652,63	59 319,35	59 319,35
	- poniżej standardu	117 995,17	502 454,15	-	556 278,60	64 170,72	64 170,72
	- wątpliwe	157 037,36	276 055,42	-	383 491,03	49 601,75	49 601,75
	- stracone	8 093 841,67	2 670 057,98	43 264,63	1 058 354,74	9 662 280,28	9 662 280,28
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	8 449 507,38	3 522 906,35	43 264,63	2 093 777,00	9 835 372,10	9 835 372,10

Bank dokonał naliczenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank dokonuje pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw o 25% rezerwy na ryzyko ogólne w przypadku kredytów w w sytuacji normalnej o pod obserwacją oraz o zabezpieczenia pomniejszające dla kredytów w sytuacji pod obserwacją i zagrożonych.

Na wykorzystanie rezerw w kwocie 43 264,63 zł, składa się:

- Kwoty spisane w ciężar rezerw w związku ze sprzedażą kredytów 89 635,39 zł
- Spłaty dotyczące spisanych kredytów : -46 370,76 zł

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 ryzyko ogólne	500 000,00	-	-	-	500 000,00
2.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	9 427,82	308 249,08	-	304 505,67	13 171,23
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	246 311,07	470 467,27	18 353,74		698 424,60
4.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	63 065,02	81 796,91	-	64 386,86	80 475,07
5.	Rezerwa na premie	251 301,32	1 264 111,72	1 104 822,31		410 590,73
6.	Rezerwa na badanie bilansu	45 510,00	47 355,00	45 510,00	-	47 355,00
7.	Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	356 344,83	400 000,00	346 622,39	9 722,44	400 000,00
8.	Pozostałe rezerwy	121 912,81	27 107,64	121 912,81		27 107,64
9.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania-zwroty prowizji od kredytów	287 777,96		1 673,87	833,07	285 271,02
	RAZEM:	1 881 650,83	2 599 087,62	1 638 895,12	379 448,04	2 462 395,29

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:	2 276 908,19	672 838,48	21 628,93	238 638,30	2 689 479,44
	- w syt.normalnej i pod obserwacja	594,07	861,57	-	879,26	576,38
	- poniżej standardu	24 152,69	15 161,01	-	38 909,57	404,13
	- wątpliwe	33 274,21	50 514,08	-	28 692,57	55 095,72
	- stracone	2 218 887,22	606 301,82	21 628,93	170 156,90	2 633 403,21
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	706 285,06	1 936 984,29	-	1 707 459,65	935 809,70
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	403 123,34	156 064,29	-	130 123,25	377 182,30
	- certyfikaty	1 109 408,40	1 780 920,00	-	1 577 336,40	1 312 992,00
4.	Pozostałe aktywa	7 773 624,38		400,00	2 716,57	7 770 507,81
	RAZEM:	10 756 817,63	2 609 822,77	22 028,93	1 948 814,52	11 395 796,95

Bank dokonał naliczenia odpisów aktualizacyjnych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Na wykorzystanie odpisów w kwocie 22 028,93 zł, składa się:

- Kwoty spisane w ciężar odpisów aktualizujących związanych ze sprzedażą kredytów 21 628,93 zł
- Spisanie należności od dłużników różnych : 400,00 zł

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:	88 950 434,13	74 069 342,06
	a) finansowe	87 087 117,06	71 098 744,06
	b) gwarancyjne	1 863 317,07	2 970 598,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	530 974 362,35	476 733 898,01

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 863 317,07 - 14 przedsiębiorcom i spółkom oraz 2 przedsiębiorcom indywidualnym.

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

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy,

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami ,

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Przekazane kaucje	135 555,10

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 87 087 117,06 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez podmioty niefinansowe i jednostki budżetowe. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 530 974 362,35 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów raz kredytów spisanych w ciężar rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz gwarancje BGK, cesje, weksle.

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.

Nazwa instrumentu	Saldo bilansu na 31-12-2020	Odsetki/Aktualizacja	Kwota wykup	Saldo bilansu na 31-12-2021	Termin wykupu/umorzenia	Stopień pewności przyszłych
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	1 613 965,88	25 941,04		1 639 906,92	Nieoznaczony	100%
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemiński	5 361 966,00	203 583,60		5 565 549,60	Nieoznaczony	100%

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:	878 098,24	930 689,17
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	347 033,52	354 728,13
Budowle - 2	243,84	243,84
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	13 436,21	13 553,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	74 921,81	60 987,78
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	150 621,39	138 064,59
Środki transportu - 7	105 087,94	109 900,04
Narzędzia i przyrządy - 8	186 753,53	253 211,03
Wartości niematerialne i prawne:	330 319,36	530 008,79
RAZEM:	1 208 417,60	1 460 697,96

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

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

Nazwa instrumentu	Stan bilansu na 31-12-2020	Fundusz z aktualizacji wyceny zmniejszenie	Fundusz z aktualizacji wyceny zwiększenie	Koszty z tytułu wyceny	Przychody z tytułu wyceny	Stan Bilansu na 31.12.2021
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	1 613 965,88	0,00	0,00	130 123,25	156 064,29	1 639 906,92
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemiński	5 361 966,00	208 821,60	412 405,20	0,00	0,00	5 565 549,60

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

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

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

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

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	-	-	29 007,56
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	111 264,32	-	-
RAZEM:	111 264,32	-	29 007,56

Wartość ekspozycji spisanych do ewidencji pozabilansowej z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosła 111 264,32 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów

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	-	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	182 597,30	2 902 821,00
	-	-
RAZEM:	182 597,30	3 002 821,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 508 625,35
Fundusz zasobowy	4 508 625,35
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 odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 136 449,00	661 945,00	407 007,00	1 391 387,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	826 397,00	490 046,00	197 535,00	1 118 908,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
216 258,00	38 680,00	- 292 511,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

1 392 995,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 469 248,00

b) Cześć odroczonej -

- 76 253,00

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	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	67 687,33	49 823,32	117 510,65
Zarząd	4	318 850,18	284 996,30	603 846,48
Pracownicy	15	1 300 493,89	33 577,27	1 334 071,16
RAZEM:	23	1 687 031,40	368 396,89	2 055 428,29

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 -	2 792,03
- od 1- 3 lat -	56 810,64
- powyżej 3 lat -	1 995 825,62
RAZEM:	2 055 428,29

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	362 833,32
- Zarząd	1 579 240,00

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 140,14 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 470 467,27 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	470 467,27

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

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

1) należności i zobowiązania,

W roku 2021 Bank prowadził rachunek bieżący oraz rachunek lokacyjny podmiotu powiązanego z Bankiem kapitałowo. Saldo rachunku bieżącego na dzień 31.12.2021r. wynosiło 30 620,19 zł, Saldo rachunku lokacyjnego 2 176 914,48 zł,

2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki, Koszty odsetek zapłacone w roku 2021 od lokat terminowych i środków zgromadzonych na rachunku bieżącym podmiotu powiązanego wyniosły 358,08 zł.

Dochody otrzymane na dzień 31.12.2021 r. wyniosły 234,80 zł.

3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;- nie wystąpiły.

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Na system zarządzania ryzykiem składa się:

- 1/ organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów,
- 2/ wewnętrzne procedury, które podlegają regularnym weryfikacjom,
- 3/ identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka (Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka),
- 4/ kontrola i monitorowanie ryzyka, poprzez wprowadzanie odpowiednich do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 5/ system informacji zarządczej.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Testy to zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych, ale możliwych wydarzeń. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Większość testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia (jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB) w ramach Grupowego Planu Naprawy (tj. planu o którym mowa w art. 141o ustawy Prawo bankowe,

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działania spójne ze strategią.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt szterling (GBP).

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż
 - a) 10% funduszy własnych dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie
 - b) 18% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);;

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w

zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz strategii zarządzania ryzykiem.

46.3 .Ryzyko płynności:

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności płatniczej Banku oraz identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy. Zasady uwzględniają zapisy zawarte w:

- 1) Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB,
- 3) Umowie Systemu Ochrony SGB.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów i dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem;
- 2) utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%;
- 3) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 4) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania:

7) Bank zabezpiecza swoją działalność przed ryzykiem operacyjnym w szczególności w zakresie:

- 5) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 6) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim;
- 7) Bank utrzymuje zdywersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz automatyzacja procesów realizowanych w Banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem technologii informacyjnej IT stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

Istotnymi zidentyfikowanymi czynnikami ryzyka są obecnie bardzo dynamiczne zmiany otoczenia Banku, wywołane głównie dynamicznym rozwojem nowych technologii IT oraz zmianami na rynku usług bankowych, jak również zagrożeniami związanymi z pandemią COVID-19.

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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i niezaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami - według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny. Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC,
- 2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR,
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych w pkt 1-3 stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wymienionych w pkt 1-3 grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych. Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”)
 - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku aktywa oprocentowane wynoszą 921 130 tys. zł, pasywa oprocentowane wynoszą 34 135 tys.

zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 268%. Ogółem występuje luka dodatnia w wysokości 576 996 tys. zł, która została rozłożona w przedziałach przeszacowania głównie do 3 miesięcy.

Szacowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (test warunków skrajnych) - przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp. na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosła -10 221 tys. zł, stanowiąc 15,1% funduszy własnych Banku. Zmiana wartości ekonomicznej obliczona przy wzroście stóp procentowych o 250 pb wyniosła -6 436 tys. zł, stanowiąc 11,3% Kapitał podstawowy Tier I. Bank posiada 42% aktywów oraz 24% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową. Przy obliczaniu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej Bank przyjmuje następujące założenia: kapitał wewnętrzny na ryzyko jest obliczany jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej. Koszt lub utracony przychód obliczany jest na podstawie testu warunków skrajnych w zakresie ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie oraz zmiany wartości ekonomicznej Banku. Część lub całość kwoty o której mowa, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy. Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla ryzyka jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekrocza akceptowalny poziom ryzyka - tzw wskaźnik wrażliwości, obliczony jako iloraz zaplanowanego wyniku finansowego do planowanych funduszy własnych. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej, oszacowany według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 14 219 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	438 741,99	10 183,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	241 496,73	26 659,24
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	108 991,12	267 575,41
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	51 184,64	39 069,72
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	274,26	533,24
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	306,69	38,95
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	40 134,91	75,05
9.	Powyżej 5 lat	40 000,00	-
RAZEM:		921 130,33	344 134,75

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:

Na dzień 31.12.2021r. należności kredytowe (wg. wartości nominalnej) wyniosły 437 884 937,36 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 33 963 822,62 zł. Strukturę portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka zaprezentowano w poniższej tabeli (według wartości nominalnej).

Wyszczególnienie	31-12-2021r.		31-12-2020r.		dynamika
	wartość	struktura %	wartość	struktura %	%
Kredyty ogółem:	437 884 937,36	100,00	403 921 114,74	100,00	108,41
normalne	405 007 923,75	92,49	369 049 866,24	91,37	109,74
pod obserwacją	7 696 244,53	1,76	12 321 395,53	3,05	62,46
Kredyty zagrożone	25 180 769,08	5,75	22 549 852,97	5,58	111,67
poniżej standardu	6 203 830,02	1,42	1 154 245,50	0,29	537,48
wątpliwe	1 847 012,42	0,42	3 252 685,02	1,07	56,78
stracone	17 129 926,64	4,48	18 142 922,45	4,49	94,42

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji kredytowych, będących aktywami lub ekwiwalentem pozabilansowym (po zastosowaniu współczynnika wsparcia), pomniejszonymi o wartość rezerw celowych i odpisy aktualizacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	435 545 830,56	2 797 270,00	223 781,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	35 341 810,94	7 068 362,18	565 468,97
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	751 139,83	375 227,97	30 018,24
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	179 305 198,06	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 381 461,31	22 533 075,49	1 802 646,04
Ekspozycje detaliczne	39 968 093,36	24 542 312,18	1 963 384,97
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	254 921 716,50	205 400 550,26	16 432 044,02
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	16 659 378,92	23 012 699,71	1 841 015,98
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	7 205 456,52	9 490 814,35	759 265,15
Ekspozycje kapitałowe	11 508 200,00	11 508 200,00	920 656,00
Inne pozycje	40 123 025,91	24 071 927,34	1 925 754,19
RAZEM:	1 048 711 311,91	330 800 439,48	26 464 035,16

Na dzień bilansowy Bank utrzymywał dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 6 324 889,22 zł. Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 32 788 889,22 zł stanowiąc 48,50% funduszy własnych Banku, limit alokacji kapitału wewnętrznego z tyt. ryzyka kredytowego wykorzystany został w 80,83 %.

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK - umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagę ryzyka 0% - kwota zaangażowania stanowi ekspozycje po odliczeniu korekt wartości i rezerw.

Pozycja	Stan na 31-12-2021	
Ochrona rzeczywista	Kucje - bilans	455 009,53
	Kaucje - pozabilans	445 982,97
Ochrona nierzeczywista	Gwarancje BGK	100 663 337,60

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	594 602 545,13	59 895,73	3 930 316,59	46 196,59
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 746 519,92	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 191 582,23	-	2 779 923,40	33 037,86
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	26 939,60	-	2 421 227,10	112 752,46
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	180 985,64	-	1 157 812,25	42 759,34
Przeterminowane > 1 roku	-	-	18 110 087,00	12 230 209,56

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	16 051 098,57	15,98	18 493 127,28	19,02
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	84 413 989,29	84,02	78 711 980,47	80,98
RAZEM:	100 465 087,86	x	97 205 107,75	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.

Pozycja A.II.6 zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych-nabycie obligacji PFR S.A. i obligacji BGK na łączną kwotę 59 596 883,60zł zostało ujęte w pozycji B.II.4.

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:

W Roku 2021 Bank poniósł dodatkowe koszty działania spowodowane COVID 19 służące bezpośrednio ochronie pracowników. Bank zakupił między innymi płyny do dezynfekcji powierzchni i rąk, maski, rękawiczki jednorazowe, przyłbice, kombinezony, testy na obecność wirusa, osłony na stanowiska obsługi i usługi dezynfekcji lokali na łączną kwotę 62 048,18 zł. Koszty te zostały zaprezentowane w poz. XIII 3. Inne Rachunku Zysków i Strat.

ESBANK Bank Spółdzielczy w Radomsku
Zarząd:

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Prezes Zarządu Paweł Braszczyński

Członek Zarządu Edyta Pótroła-Karska

Radomsko, 30-03-2022
(miejsce i data sporządzenia)