



*INFORMACJA DODATKOWA*  
*SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO*  
*POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE*

*za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku*

## **CZĘŚĆ I**

### **I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

1. Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie z siedzibą w Ciechanowie przy ulicy 3 Maja 3 został wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy w Warszawie, pod numerem 0000027891.

W związku z Zarządzeniem Ministra Sprawiedliwości z dnia 25 czerwca 2020 r. zmieniającym zarządzenie w sprawie zmiany zarządzenia w sprawie utworzenia niektórych wydziałów w sądach rejonowych oraz zmieniającego zarządzenie w sprawie utworzenia wydziałów w sądach rejonowych od dnia 1 lipca 2020 r. nastąpiła zmiana Sądu Rejestrowego Banku na Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieście w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.

Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego zawarty jest w Statucie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

1. Bank wykonuje następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- 1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- 2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- 3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 4) udzielanie gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
- 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- 6) wykonywanie operacji czekowych i wekslowych,
- 7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji związanych z ich użyciem,
- 8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- 9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- 10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- 11) pośredniczenie w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami,
- 12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.

2. Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

- 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty nabycia,

- 4) nabywa i zbywa nieruchomości,
- 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- 6) świadczy usługi finansowe w zakresie:
  - a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupowaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
  - b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
- 7) świadczy usługi pośrednictwa w zakresie udzielania kredytów i pożyczek,
- 8) pośredniczy w świadczeniu usługi zaufania oraz wydawaniu środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

3. Obowiązek sprzedaży, o którym mowa w ust. 2 pkt 3 nie spoczywa na Banku, jeżeli przejęte składniki majątku wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej.

4. Ponadto, Bank nieodpłatnie pośredniczy w przyjmowaniu i przekazywaniu wniosków w ramach programów rządowych.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.

3. W 2021 r. w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

4. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuacji działalności w dającej się przewidzieć przyszłości obejmującej okres co najmniej 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Zarząd Banku nie stwierdza istnienia warunków i okoliczności, które wskazują na występowanie znaczącej niepewności, która może budzić poważne wątpliwości co do zdolności Banku do kontynuacji działalności. Zarząd Banku identyfikuje okoliczności i zdarzenia opisane poniżej, które wskazują na niepewność kontynuowania działalności, ale w ocenie Zarządu ta niepewność nie jest znacząca.

#### **Brak przystąpienia Banku do Spółdzielczego Systemu Ochrony**

Brak przystąpienia Banku do systemu ochrony utworzonego przez SGB wynikał z faktu, że Bank nie spełniał jednego z kilkunastu kryteriów niezbędnych do przystąpienia do systemu ochrony utworzonego przez SGB, tj. kryterium określonego jako „należności od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych z rozpoznaną utratą wartości według wartości brutto do należności ogółem od sektora niefinansowego i jednostek rządowych lub samorządowych według wartości brutto na poziomie nie wyższym niż 10%”. Wskaźnik ten na 31.12.2020 r. wynosił 41,40% (brutto) oraz 36,53% (netto), natomiast na dzień 31.12.2021 r. wynosił odpowiednio 39,30% i 33,80%.

Po wygaśnięciu umowy zrzeczenia z dniem 23 listopada 2018 r., z uwagi na fakt, że Bank do tej daty nie przystąpił do systemu ochrony utworzonego przez SGB, spełniając wymogi posiadania kapitału założycielskiego w wysokości równoważności co najmniej 5 mln EUR funkcjonuje samodzielnie, we współpracy z SGB-Bankiem S.A.

Bank, po wygaśnięciu umowy zrzeczenia zawarł z SGB-Bankiem S.A. Porozumienie o współpracy na okres 24 miesięcy z zastrzeżeniem, że wygaśnie ono przed upływem ww. terminu w przypadku przystąpienia przez Bank do innego zrzeczenia oraz systemu ochrony. O powyższym Bank, jako emitent obligacji, poinformował poprzez raport bieżący opublikowany na Catalyst.

W dniu 15 lipca 2020 r. podpisany został aneks do Porozumienia o współpracy z SGB-Bankiem S.A. zawartego w dniu 23 listopada 2018 r. wydłużający termin Porozumienia do 30 listopada 2021 roku. Od 1 grudnia 2021 r. Bank współpracuje z SGB-Bankiem S.A. na podstawie zawartych indywidualnych umów normujących współpracę w wymagających tego obszarach zapewniających ciągłość działania Banku.

Niezależnie od spełniania wymogów samodzielnego funkcjonowania celem Banku jest przystąpienie do Spółdzielczego Systemu Ochrony.

### **Realizacja Planu Naprawy**

Bank opracował „Plan finansowy na rok 2021 Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie”, który stanowił załącznik do zaktualizowanego Planu Naprawy przekazanego do Komisji Nadzoru Finansowego. Zaktualizowany Plan naprawy opracowany został zgodnie z wymogami Ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji z dnia 10 czerwca 2016 roku. (Dz. U. z 2016, poz.996 z późniejszymi zmianami), wytycznymi Komisji Nadzoru Finansowego, w oparciu o osiągnięte wyniki finansowo-ekonomiczne wg stanu na 31.12.2020 r. oraz założenia Planu finansowego na rok 2021, stanowiącego uszczegółowienie i uaktualnienie danych dla tego roku zawartych w Projekcji finansowej na lata 2020-2024, będącej podstawą opracowania Strategii działania Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie.

Zaktualizowany Plan naprawy został zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 23.02.2021 r., a następnie przekazany do Komisji Nadzoru Finansowego.

Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 20.08.2021 r. (znak DBS-DBSZW5.720.3.2021.PH) zatwierdziła zaktualizowany Plan naprawy.

Zarząd Banku w związku z otrzymaną decyzją Komisji Nadzoru Finansowego zatwierdzającą zaktualizowany Plan naprawy Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie, podjął decyzję o wdrożeniu do realizacji opcji i działań określonych w zaktualizowanym Planie naprawy warunkujących poprawę rentowności Banku:

1. Intensyfikacja sprzedaży kredytów.
2. Zwiększenie pozaodsetkowych dochodów Banku z tytułu prowizji i opłat.
3. Sprzedaż portfela kredytów niepracujących przy założeniu przynajmniej neutralnego wpływu na kapitały Banku.
4. Intensyfikacja procesów windykacji i restrukturyzacji.
5. Obniżenie kosztów ogólnego zarządu.
6. Sprzedaż wybranych aktywów trwałych.
7. Sprzedaż portfela kredytowego (ekspozycje stracone).
8. Poprawa rentowności Banku poprzez współpracę z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym z siedzibą w Poznaniu.

### **Dodatkowe działania podjęte przez Bank**

W dniu 16 marca 2021 r. została podpisana Umowa o współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu. Umowa konsumuje w swej treści założenia listu intencyjnego z dn. 25 lutego 2021 r., który był pierwszym formalnym rozpoczęciem współpracy. Zgodnie z postanowieniami listu i umowy współpraca banków, mająca na celu przeprowadzenie restrukturyzacji PBS w Ciechanowie, jest skupiona na dwóch kluczowych obszarach, a mianowicie:

- a) wsparciu w restrukturyzacji portfela kredytowego PBS w Ciechanowie zabezpieczonego na nieruchomościach oraz implementacji modelu oraz technologii WBS w PBS w Ciechanowie w zakresie finansowania małych i średnich przedsiębiorców, w tym deweloperów,
- b) przeznaczenie przez WBS puli środków przeznaczonej na wykup wszystkich wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od byłych i aktualnych członków PBS w Ciechanowie z dyskontem do ich wartości nominalnej. Współpraca w tym zakresie miała na celu stworzenie realnej alternatywy dla tych członków PBS w Ciechanowie, którzy nie byli zainteresowani dalszym uczestnictwem w PBS w Ciechanowie.

Konsekwencją nawiązanej współpracy w dłuższym horyzoncie czasowym będzie osiągnięcie założonych celów poprzez:

- a) obniżenie kosztów, w tym restrukturyzacyjnych i windykacyjnych,
- b) zwiększenie efektywności wykorzystania własnych zasobów kadrowych,
- c) uatrakcyjnienie kredytowej oferty produktowej,
- d) możliwość rozszerzenia działalności na rynku nieruchomości,
- e) uzyskanie dostępu do nowych zasobów, w tym wiedzy, rozszerzenie kompetencji pracowników,
- f) wzrost innowacyjności.

Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

Zgodnie z rekomendacją Zarządu Banku, Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 19/2021 z 23.06.2021 r. dokonało podziału nadwyżki bilansowej za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r. w kwocie 242 333,25 zł przeznaczając ją w całości na zwiększenie funduszu zasobowego Banku.

Głównymi założeniami determinującymi wykonanie Planu finansowego jest zapewnienie bezpieczeństwa działalności.

Projekcja Planu finansowego na rok 2021 tak, jak i w 2020 roku obejmowała podział na każdy miesiąc i w okresach miesięcznych podlegała monitorowaniu i raportowaniu, co pozwalało na szybkie reagowanie w sytuacji wystąpienia ewentualnych odchyleń.

Bank prowadzi działania pozwalające na:

- 1) generowanie dochodów pochodzących ze zdywersyfikowanych źródeł (przychody odsetkowe, prowizyjne),
- 2) aktywne, bezpieczne zarządzanie portfelem kredytowym (w tym monitoring klientów posiadających zobowiązania kredytowe),
- 3) nacisk na restrukturyzację i windykację celem zmniejszenia należności zagrożonych,
- 4) zapobieżenie utracie wartości portfela w sytuacji normalnej w wysokości nie większej niż 10% rocznie (powyżej średniej w bankowości) zarówno dotychczasowego jak i nowo udzielanego,

- 5) dążenie do utrzymania współczynników kapitałowych na poziomie uwzględniającym zalecenia nadzorcze i bufory kapitałowe,
- 6) utrzymaniu nadzorczych miar płynności (M1, M2, M3, M4), LCR, NSFR na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo banku, miary te w całym 2021 roku były znacznie powyżej poziomów wymaganych przepisami nadzorczymi,
- 7) ograniczanie kosztów działania Banku,

W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Ministra Finansów z 18.03.2020 r. uchylającego rozporządzenie w sprawie bufora ryzyka systemowego (Dz.U. z 18.03.2020 r., poz. 473), na dzień 31.12.2021 r. Bank spełniał wszystkie spośród rekomendowanych przez KNF współczynników adekwatności. Poziom współczynnika kapitału podstawowego Tier I wynosił 8,95% przy wymaganym 7,00% (9,59% na dzień 31.12.2020 r.); poziom współczynnika kapitałowego Tier I wynosił 8,95% przy wymaganym 8,50% (9,59% na dzień 31.12.2020 r.). Na dzień 31.12.2021 r. Bank spełniał łączny współczynnik kapitałowy, wyliczony w oparciu o zapisy ustawy, o której mowa powyżej, którego poziom wynosił 12,32% (13,05% na dzień 31.12.2020 r.) przy wymaganym poziomie tego współczynnika 10,50%.

5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie z innym bankiem.

6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U z 2021 roku, poz. 217 z późniejszymi zmianami) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U z 2019 roku, poz. 957 z późniejszymi zmianami).

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad:

- 1) środki pieniężne w kasach, skarbcach i bankomatach oraz środki na rachunkach bankowych w wartości nominalnej;
- 2) środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia, lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonych o odpisy amortyzacyjne lub umorzeniowe, a także o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości;
- 3) inwestycje krótkoterminowe - według ceny (wartości) rynkowej albo według ceny nabycia lub ceny (wartości) rynkowej, zależnie od tego, która z nich jest niższa albo według skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, a krótkoterminowe inwestycje, dla których nie istnieje aktywny rynek, w inny sposób określonej wartości godziwej;
- 4) rzeczowe składniki aktywów obrotowych - według cen nabycia lub kosztów wytworzenia nie wyższych od cen ich sprzedaży netto na dzień bilansowy;
- 5) rezerwy - w uzasadnionej, wiarygodnie oszacowanej wartości;
- 6) udziały - według cen nabycia pomniejszonych o odpisy z tytułu utraty wartości;
- 7) kapitały (fundusze) własne oraz pozostałe aktywa i pasywa - w wartości nominalnej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wyceniane są według wartości godziwej a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny.

Aktywa i zobowiązania finansowe klasyfikuje się w dniu ich nabycia lub powstania do następujących kategorii:

- 1) aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu;
- 2) udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku;
- 3) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;
- 4) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

Bank wycenia je w dniu ich nabycia lub powstania w wysokości kosztu (ceny nabycia), tj. według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.

Koszty transakcji, które mogą być bezpośrednio przypisane do składnika aktywów finansowych, zwiększają cenę nabycia aktywów finansowych.

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie uchwały Zarządu (należności są w sytuacji straconej od ponad 1 roku oraz posiadają rezerwy celowe i odpisy na aktualizacje w pełnej kwocie należności).

5) Zasady spisywania należności do ewidencji pozabilansowej.

Bank spisuje należności w ciężar utworzonych rezerw celowych na podstawie uchwały Zarządu (należności są w sytuacji straconej od ponad 1 roku oraz posiadają rezerwy celowe i odpisy na aktualizacje w pełnej kwocie należności).

6) Zasady wyliczania „Aktywa z tytułu podatku odroczonego rozpoznanego od utworzonych rezerw celowych na należności klientów”.

Kalkulację podatku odroczonego od rezerw na należności od klientów sporządza się przy poniższych założeniach:

- uwzględnia się wszystkie rezerwy kredytowe na koniec każdego miesiąca;
- rezerwy pomniejsza się o rezerwy wskazane przez Bank, dotychczas rozpoznane jako KUP (koszty uzyskania przychodu);
- wartość ustaloną zgodnie z powyższymi punktami pomniejsza się przez zastosowanie współczynnika korygującego odzwierciedlającego wartość potencjalnych wyłudzeń.

Bank stosował zapisy Załącznika nr 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz.U. z 2019 poz. 520) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, zgodnie z którym zmniejszeniu ulegają limity pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw ekspozycji kredytowych, w związku z wydłużaniem się opóźnienia w spłacie, zmienionego Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 kwietnia 2020 r. (Dz.U. z 2020 poz. 687).

Ma to szczególne znaczenie w odniesieniu do ekspozycji zagrożonych, w stosunku do których prowadzona jest windykacja, będąca długotrwałym procesem ze względu na uwarunkowania prawne.

7. Wprowadzone w roku obrotowym zmiany zasad rachunkowości, w tym metod wyceny wraz z uzasadnieniem, jeśli wywierają istotny wpływ na sprawozdanie finansowe oraz zestawienie spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.

W roku 2021 nie nastąpiła zmiana zasad (polityki) rachunkowości.

8. Dokonane w stosunku do poprzedniego roku zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia oraz skutkami w zakresie przedstawienia sytuacji majątkowej i finansowej Banku.

Nie wystąpiły.

9. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.

Po dniu bilansowym miały miejsce następujące znaczące zdarzenia:

- Podpisanie w dniu 18.02.2022 r. umowy ramowej o wspólne kredytowanie w ramach konsorcjum bankowego.
- Sprzedaż portfela kredytowego w Bodzanowie na podstawie dwóch umów o przelew wierzytelności z 10.02.2022 r. na kwotę 9 020 297,09 zł oraz z 01.04.2022 r. na kwotę 5 733 431,78 zł
- Podpisanie w dn. 28.02.2022 r. umowy o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Przasnyszu.
- Podpisanie w dn. 12.05.2022 r. umowy o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Kórniku.
- Podpisanie w dn.13.05.2022 r. umowy o współpracy z Bankiem Spółdzielczym w Żurominie.

10. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat poprzednich ujętych w sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy.

Nie wystąpiły.

11. Okoliczności i zdarzenia istotnie wpływające na działalność Banku, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w okresie sprawozdawczym.

W związku z utrzymywaniem się do 6 października 2021 r. obniżonych w 2020 roku podstawowych stóp procentowych Bank odnotował niższe przychody odsetkowe. Skutkiem obniżki stóp procentowych było także osiągnięcie niższych kosztów odsetkowych oraz kosztów z tytułu tworzonych odpisów aktualizujących. W celu łagodzenia skutków obniżek stóp procentowych NBP, Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie dokonał podwyższenia marż kredytowych, obniżone zostało oprocentowanie depozytów terminowych, rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych, rachunków oszczędnościowych oraz rachunków bieżących. Prowadzono także działania mające na celu zmianę taryfy prowizji i opłat. Ponadto Bank utrzymywał zmienioną w 2020 r. strukturę aktywów poprzez zainwestowanie w obligacje BGK, zmniejszając tym samym inwestowanie w bony pieniężne NBP celem uzyskania wyższych przychodów odsetkowych.

W związku z podwyższeniem od 7 października 2021 r. podstawowych stóp procentowych NBP, uzyskano wyższe przychody odsetkowe w IV kwartale 2021 roku. Ponadto w IV kwartale 2021 r. rozpoczęty został proces udzielania bardziej dochodowych kredytów w konsorcjum z WBS.

12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:

Lp. 1	Treść 2		Firma audytorska lub Biegły rewident 3	Kwota 4
1	Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	badanie za rok 2021	PKF Consult Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.	96 924,00



**ZARZĄD POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE:**

1. *Bartłomiej Przybyła*                      *Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu*
  
2. *Mikołaj Kowalski*                      *Wiceprezes Zarządu*
  
3. *Bartosz Grendzisz*                      *Członek Zarządu*

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

*Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie*

.....  
*(pieczęć firmowa)*

*Ciechanów, dnia 30.05.2022 roku*

## **CZĘŚĆ II**

**II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA, UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:**

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art. 127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. (CRD IV).

Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 – Prawo bankowe.

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2021 r. wynosiła **51 665 207 zł**, tj.: 11 233 032 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2021 rok (1 EUR = 4,5994 PLN).

Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2021 roku składały się:

<b>Rodzaj funduszy</b>	<b>Wartość na 31.12.2021 r.</b>
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	<b>51 665 207</b>
Kapitał Tier I, w tym	37 543 778
- Kapitał podstawowy Tier I	37 543 778
Kapitał Tier II	14 121 429
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar I, w tym:</b>	<b>419 487 193</b>
z tytułu ryzyka kredytowego	381 242 143
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	38 245 050
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>12,32%</b>
Współczynnik kapitału Tier I	8,95%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	8,95%
<b>Kapitał regulacyjny - wymóg</b>	<b>33 558 975</b>
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko Filar II, w tym:	158 604 646
z tytułu stopy procentowej	85 039 450
<b>Kapitał wewnętrzny - wymóg</b>	<b>12 688 372</b>

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła **33 558 975 zł**, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła **46 247 347 zł**.

Wykazany na 31.12.2021 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na poziomie 12,32%**.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie – dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie – dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyższe procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji. Ostatni przegląd procedur miał miejsce w kwietniu 2021 roku i listopadzie 2021 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe
- ryzyko bancassurance,
- ryzyko strategiczne.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego poziomu wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2021 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił **46 247 347 zł** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe – **30 499 371 zł** /kapitał regulacyjny/ oraz z tytułu pogorszenia jakości portfela kredytowego – **2 763 202 zł**,
- na ryzyko walutowe – **9 815 zł**,
- na ryzyko operacyjne – **3 059 604 zł** /kapitał regulacyjny//,
- na ryzyko koncentracji – **0 zł**,
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym – **6 803 156 zł**,

- na ryzyko płynności – **0 zł**,
- na kapitałowe – **0 zł**,
- na ryzyko bancassurance – **8 401 zł**,
- na ryzyko strategiczne – **3 103 798 zł**.

Bank nie wyznacza dodatkowych pozycji bilansu do ustalenia wymogów kapitałowych.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	33 262 573,26	30 499 371,41	2 763 201,85
Ryzyko operacyjne	3 059 604,02	3 059 604,02	0,00
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	36 322 177,28	33 558 975,43	2 763 201,85
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań	0,00	x	0,00
koncentracji w sektor gospodarki	0,00	x	0,00
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	x	0,00
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0,00	x	0,00
koncentracji geograficznej	0,00	x	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	6 803 155,98	x	6 803 155,98
przeszacowania i bazowe	6 803 155,98	x	6 803 155,98
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)	0,00	x	0,00
Ryzyko walutowe	9 815,10		9 815,10
Ryzyko wyniku finansowego		x	
Ryzyko kapitałowe	0,00	x	0,00
Pozostałe ryzyka, z tego:	3 112 198,78	x	3 112 198,78
cyklu gospodarczego		x	
strategiczne	3 103 798,00	x	3 103 798,00
bancassurance	8 400,78		8 400,78
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>46 247 347,14</b>	<b>33 558 975,43</b>	<b>12 688 371,71</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2021 rok:

Dane z bilansu	2018	2019	2020	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	28 808 275,08	27 938 536,30	19 874 935,00	25 540 582,13
Odpisy aktualizujące na odsetki od kredytów zagrożonych	4 950 095,22	4 880 477,25	3 935 061,03	4 588 544,50
Koszty z tytułu odsetek	9 593 655,69	8 480 506,08	5 771 838,12	7 948 666,63
Przychody z tytułu prowizji	3 797 535,65	3 488 173,08	3 286 879,04	3 524 195,92
Koszty z tytułu prowizji	328 142,71	370 021,21	375 785,28	357 983,07
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	43 052,01	69 893,89	80 424,38	64 456,76
Pozostałe przychody operacyjne*	4 523 716,80	2 957 658,01	5 008 583,78	4 163 319,53
Wynik Brutto wg NUK	22 300 685,92	20 723 256,74	18 168 137,77	20 397 360,14
Współczynnik	15%			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>3 059 604,02</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń

Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych EUR i USD.

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 673,00	4,0600	55 512,38
<b>RAZEM</b>	<b>13 673,00</b>	<b>x</b>	<b>55 512,38</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	13 351,00	3,7584	50 178,40
<b>RAZEM</b>	<b>13 351,00</b>	<b>x</b>	<b>50 178,40</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	63 625,00	4,5994	292 636,83
<b>RAZEM</b>	<b>63 625,00</b>	<b>x</b>	<b>292 636,83</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	61 730,00	4,6148	284 871,60
<b>RAZEM</b>	<b>61 730,00</b>	<b>x</b>	<b>284 871,60</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2021r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	890 441,67	0,00	4,0600	3 615 193,18	0,00	3 615 193,18
<b>Ogółem należności:</b>	<b>890 441,67</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>3 615 193,18</b>	<b>0,00</b>	<b>3 615 193,18</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2020r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	297 022,41	0,00	3,7584	1 116 329,03	0,00	1 116 329,03
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	147 000,00	0,00	3,7584	552 484,80	0,00	552 484,80
Odsetki niezapadłe	16,65	0,00	3,7584	62,58	0,00	62,58
<b>Ogółem należności:</b>	<b>444 039,06</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>1 668 876,41</b>	<b>0,00</b>	<b>1 668 876,41</b>

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2021r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2021r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 390 794,76	0,00	4,5994	6 396 821,42	0,00	6 396 821,42
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 390 794,76</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>6 396 821,42</b>	<b>0,00</b>	<b>6 396 821,42</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2020r.	Utworzona rezerwa na 31.12.2020r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	1 898 763,34	0,00	4,6148	8 762 413,06	0,00	8 762 413,06
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 898 763,34</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>8 762 413,06</b>	<b>0,00</b>	<b>8 762 413,06</b>

Bank nie posiada zobowiązań wobec sektora finansowego w walutach obcych.

### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>302 375,27</b>	<b>x</b>	<b>1 227 643,59</b>
1. bieżące	57 228,89	4,0600	232 349,29
2. terminowe	244 985,99	4,0600	994 643,12
3. odsetki naliczone niezapadłe	160,39	4,0600	651,18
<b>II. Pozostałe</b>	<b>601 740,00</b>	<b>x</b>	<b>2 443 064,39</b>
1. bieżące	601 737,30	4,0600	2 443 053,43
3. odsetki naliczone niezapadłe	2,70	4,0600	10,96
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>904 115,27</b>	<b>x</b>	<b>3 670 707,98</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>362 010,38</b>	<b>x</b>	<b>1 360 579,79</b>
1. bieżące	171 404,55	3,7584	644 206,86
2. terminowe	189 921,21	3,7584	713 799,87
3. odsetki naliczone niezapadłe	684,62	3,7584	2 573,06
<b>II. Pozostałe</b>	<b>94 635,85</b>	<b>x</b>	<b>355 679,38</b>
1. bieżące	94 633,15	3,7584	355 669,23
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>456 646,23</b>	<b>x</b>	<b>1 716 259,17</b>

### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2021r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2021r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>929 610,85</b>	<b>x</b>	<b>4 275 652,15</b>
1. bieżące	545 821,23	4,5994	2 510 450,17
2. terminowe	383 761,08	4,5994	1 765 070,71
3. odsetki naliczone niezapadłe	28,54	4,5994	131,27
<b>II. Pozostałe</b>	<b>524 721,89</b>	<b>x</b>	<b>2 413 405,86</b>
1. bieżące	524 721,89	4,5994	2 413 405,86

<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 454 332,74</b>	<b>x</b>	<b>6 689 058,01</b>
----------------------------------	---------------------	----------	---------------------

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2020r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 061 004,61</b>	<b>x</b>	<b>4 896 324,07</b>
1. bieżące	678 587,05	4,6148	3 131 543,52
2. terminowe	382 372,57	4,6148	1 764 572,93
3. odsetki naliczone niezapadłe	44,99	4,6148	207,62
<b>II. Pozostałe</b>	<b>894 977,11</b>	<b>x</b>	<b>4 130 140,36</b>
1. bieżące	894 977,11	4,6148	4 130 140,36
<b>Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>1 955 981,72</b>	<b>x</b>	<b>9 026 464,43</b>

2. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nie bankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na dzień 31.12.2021 roku stanowiły **90,10%** pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2021 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły **73,35%** depozytów ogółem oraz **66,09%** pasywów,
- depozyty rolników stanowiły **10,68%** depozytów ogółem oraz **9,62%** pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły **14,09%** depozytów ogółem oraz **12,69%** pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły **1,88%** depozytów ogółem oraz **1,69%** pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nie bankowych) stanowiły **0,00%** depozytów ogółem oraz **0,00%** pasywów.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające:

- dla osób fizycznych 0,50% bazy depozytowej,
- dla pozostałych podmiotów sektora niefinansowego 1,00% bazy depozytowej.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez pracowników oraz członków organu Banku, Bank przyjął wewnętrzny limit na poziomie 3% bazy depozytowej.

Na datę 31.12.2021 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: **0,00%** depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: **0,44%** depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział na sektory (nominalnie):

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2021r.	%	Wartość na 31.12.2020r.	%
1	2	3	4	5	6
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		<b>574 477 291,05</b>	<b>98,12%</b>	<b>599 580 212,80</b>	<b>97,55%</b>
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	39 069 963,08	6,67%	39 545 179,00	6,43%
3	Rolnicy indywidualni	62 505 441,58	10,68%	52 364 208,52	8,52%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	40 262 814,98	6,88%	38 091 328,50	6,20%
5	Osoby prywatne	429 425 810,78	73,34%	465 485 642,17	75,73%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 213 260,63	0,55%	4 093 854,61	0,67%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		<b>11 027 080,15</b>	<b>1,88%</b>	<b>15 078 019,05</b>	<b>2,45%</b>
1	Instytucje rządowe i samorządowe	11 027 080,15	1,88%	15 078 019,05	2,45%
<b>RAZEM</b>		<b>585 504 371,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>614 658 231,85</b>	<b>100,00%</b>

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział geograficzny:

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Wartość na 31.12.2021r.	%	Wartość na 31.12.2020r.	%
1	2	3	4	5	6
1	woj. Dolnośląskie	699 433,69	0,12%	734 126,33	0,12%
2	woj. Kujawsko-pomorskie	983 935,09	0,17%	1 373 927,89	0,22%
3	woj. Lubelskie	93 676,63	0,02%	63 054,33	0,01%
4	woj. Lubuskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
5	woj. Łódzkie	746 355,86	0,13%	797 728,45	0,13%
6	woj. Małopolskie	431 286,84	0,07%	737 294,17	0,12%
7	woj. Mazowieckie	571 347 659,37	97,58%	597 179 609,41	97,16%
8	woj. Opolskie	62 676,91	0,01%	62 628,98	0,01%
9	woj. Podkarpackie	150,00	0,00%	0,00	0,00%
10	woj. Podlaskie	122 052,53	0,02%	121 141,89	0,02%
11	woj. Pomorskie	572 519,48	0,10%	712 105,95	0,12%
12	woj. Śląskie	201 060,26	0,03%	204 535,81	0,03%
13	woj. Świętokrzyskie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
14	woj. Warmińsko-mazurskie	9 578 609,03	1,64%	11 971 991,54	1,95%
15	woj. Wielkopolskie	111 427,98	0,02%	161 023,71	0,03%
16	woj. Zachodniopomorskie	553 527,53	0,09%	539 063,37	0,09%
<b>RAZEM</b>		<b>585 504 371,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>614 658 231,82</b>	<b>100,00%</b>

3. W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity koncentracji zaangażowań wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami), Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. (z późniejszymi zmianami) oraz ustawy Prawo Bankowe (m.in. zaangażowania w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, suma kredytów i innych zobowiązań udzielonych na podst. art. 79 Prawa bankowego, branży, limit zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, limit zaangażowań zabezpieczonych tym samym



rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia) oraz pozostałe wewnętrzne limity Banku (m.in. zaangażowań indywidualnie istotnych, dużych i wysokich).

Wg stanu na 31.12.2021 r. wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji (limit określony w stosunku do kapitału Tier I - zmiana odniesienia limitu koncentracji dużej ekspozycji do kapitału Tier I w miejsce dotychczasowego kapitału uznanego - obowiązuje od 28.06.2021 r.), jak poniżej:

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, który wynosi 25% kapitału Tier I, określony Rozporządzeniem CRR na dzień 31.12.2021 r. został przekroczony dla 5 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 22 038,90 tys. zł, wykorzystanie limitu 146,96%.

Ponadto Bank wyznaczył wewnętrzny limit koncentracji zaangażowań rozumiany jako suma wierzytelności banku, udzielonych przez bank zobowiązań pozabilansowych obciążonych ryzykiem jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie. Limit zaangażowania, wobec jednego kredytobiorcy lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosi 22% kapitału Tier I. Przekroczenie tego limitu dotyczy 5 grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, kwota przekroczenia 27 670,47 tys. zł, wykorzystanie limitu 167,00%.

Pozostałe limity koncentracji nie zostały przekroczone.

Limit koncentracji zaangażowań wynikających z art. 79a ust. 4 Prawa Bankowego udzielonych członkom Rady Nadzorczej, członkom Zarządu lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku (limit ustalany na podstawie kapitału podstawowego Tier 1 – 25%), wg stanu na 31.12.2021 r. wykorzystanie limitu wyniosło 3,59%.

Bank ustanowił wewnętrzny limit w wysokości 22% kapitału podstawowego Tier I. Wg stanu na 31.12.2021 r. wykorzystanie powyższego limitu wynosi 4,08%.

W ramach rocznego przeglądu procedur zarządzania ryzykiem kredytowym Bank dokonał weryfikacji limitów oraz wyznaczył nowe wartości limitów, które zostały ujęte w „Strategii Zarządzania Ryzykiem w PBS w Ciechanowie”, obowiązujące od 28.06.2021 r.

W wyniku dokonanego w sierpniu 2021 r. przeglądu zarządczego „Strategii Zarządzania Ryzykiem” utrzymano wcześniej wprowadzone limity. I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowe ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku, do których wierzytelności przekraczają 10% kapitału Tier I Banku - limit 350% kapitału Tier I (do 27.12.2021 r. – 250% kapitału Tier I), wykorzystanie limitu 86,03%.

Ekspozycje Banku indywidualnie istotne przekraczające więcej niż 5% kapitału Tier I Banku lub równowartość 3 mln euro - limit 550% kapitału Tier I (do 27.12.2021 r. – 400% kapitału Tier I), wykorzystanie limitu 95,67%.

Suma wierzytelności Banku w odniesieniu do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie ponoszących wspólne ryzyko gospodarcze w stosunku do których

wierzytelności przekraczają 20% kapitału Tier I Banku - limit 300% kapitału Tier I Banku (do 27.12.2021 r. – 200% kapitału Tier I), wykorzystanie limitu w 75,10%.

Działalność kredytowa Banku wg branż w dużym zakresie koncentruje się na branżach: rolnictwo, budownictwo, zakwaterowanie i gastronomia.

Wg Statutu Bank posiada uprawnienia do świadczenia swoich usług na terenie całego kraju. W rzeczywistości jednak jego działalność koncentruje się głównie na terenie województwa mazowieckiego, w powiatach, w których Bank posiada swoje oddziały oraz powiatach sąsiadujących z oddziałami Banku.

Działalność kredytowa Banku poza w/w województwem skupia się na terenie województwa warmińsko-mazurskiego, wielkopolskiego oraz kujawsko-pomorskiego.

Zarząd Banku prowadzi ścisły monitoring wskaźników koncentracji wynikających z Prawa Bankowego oraz wewnętrznych limitów.

Limit portfelowy (kapitał + zobowiązania pozabilansowe nominalnie na 31.12.2021 r. wynosił 488 593 038,36 zł).

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	4	5	6	7
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	66 322 276,18	66 322 276,18	20%	97 718 607,67	0,00
Budownictwo	70 264 572,32	70 264 572,32	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 254 368,36	1 254 368,36	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją; Pozostała działalność usługowa	519 711,60	519 711,60	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości; Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna; Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13 612 613,82	13 612 613,82	20%	97 718 607,67	0,00
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	35 793 068,13	35 793 068,13	20%	97 718 607,67	0,00
Edukacja	614 039,02	614 039,02	20%	97 718 607,67	0,00
Górnictwo i wydobywanie	1 309 320,00	1 309 320,00	20%	97 718 607,67	0,00
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	39 545 709,13	39 545 709,13	20%	97 718 607,67	0,00
Inne	5 694 770,00	5 694 770,00	20%	97 718 607,67	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 516 387,51	12 516 387,51	20%	97 718 607,67	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	14 986 584,72	14 986 584,72	20%	97 718 607,67	0,00
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	141 288 364,61	141 288 364,61	45%	219 866 867,26	0,00
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja	2 491 166,42	2 491 166,42	20%	97 718 607,67	0,00
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	1 802 018,00	1 802 018,00	20%	97 718 607,67	0,00
<b>Suma</b>	<b>408 014 969,82</b>	<b>408 014 969,82</b>	<b>X</b>		<b>0,00</b>

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, w szczególności kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych w tym informacje o:

1) 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 (w sektorze niefinansowym, w ujęciu nominalnym):

Lp.	Treść	Wartość brutto na 31.12.2021r.	Struktura %	Wartość brutto na 31.12.2020r.	Struktura %
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
<b>2.</b>	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	<b>7 693 966,53</b>	<b>1,94%</b>	<b>9 099 909,72</b>	<b>2,37%</b>
	- ekspozycje normalne	3 569 142,64	0,90%	4 843 296,86	1,26%
	- ekspozycje wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje stracone	4 124 823,89	1,04%	4 256 612,86	1,11%
<b>3.</b>	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	<b>69 082 972,40</b>	<b>17,42%</b>	<b>62 463 260,53</b>	<b>16,29%</b>
	- ekspozycje normalne	57 022 337,28	14,38%	44 404 575,07	11,58%
	- ekspozycje pod obserwacją	1 749 931,55	0,44%	4 454 054,49	1,16%
	- ekspozycje poniżej standardu	712 498,43	0,18%	1 538 939,87	0,40%
	- ekspozycje wątpliwe	1 383 543,57	0,35%	1 507 173,25	0,39%
	- ekspozycje stracone	8 214 661,57	2,07%	10 558 517,85	2,75%
<b>4.</b>	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	<b>319 843 990,25</b>	<b>80,64%</b>	<b>311 814 854,81</b>	<b>81,33%</b>
	- ekspozycje normalne	150 865 022,55	38,04%	133 111 219,19	34,72%
	- ekspozycje pod obserwacją	25 560 328,61	6,44%	29 849 477,11	7,79%
	- ekspozycje poniżej standardu	18 691 600,34	4,71%	34 181 612,43	8,92%
	- ekspozycje wątpliwe	31 968 746,78	8,06%	18 034 427,61	4,70%
	- ekspozycje stracone	92 758 291,97	23,39%	96 638 118,47	25,21%
<b>RAZEM:</b>		<b>396 620 929,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>383 378 025,06</b>	<b>100,00%</b>

#### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO:

Lp.	Wartość	Należności od sektora finansowego (należności w innych bankach)	
		Wartość na 31.12.2021r.	Wartość na 31.12.2020r.
1	2	3	4
1	Kredyty	0,00	0,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
3	Terminowe	232 990,00	935 579,00
4	Bieżące	20 917 651,00	30 773 818,40
5	Rezerwa Obowiązkowa w NBP	9 719 000,00	800 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>30 869 641,00</b>	<b>32 509 397,40</b>

#### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego nominalnie</b>	<b>396 620 929,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>383 378 025,06</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	211 456 502,47	53,31%	182 359 091,12	47,57%
2. Należności pod obserwacją	27 310 260,16	6,89%	34 303 531,60	8,95%
3. Należności zagrożone:	157 854 166,55	39,80%	166 715 402,34	43,49%
- poniżej standardu	19 404 098,77	4,89%	35 720 552,30	9,32%
- wątpliwe	33 352 290,35	8,41%	19 541 600,86	5,10%
- stracone	105 097 777,43	26,50%	111 453 249,18	29,07%
<b>Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności</b>	<b>76 445 684,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>72 245 676,97</b>	<b>100,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	52 700,11	0,07%	71 366,00	0,10%
2. w sytuacji pod obserwacją	278 418,00	0,36%	307 332,24	0,43%
3. w sytuacji zagrożonej:	76 114 566,36	99,57%	71 866 978,73	99,48%
- poniżej standardu	931 744,33	1,22%	693 088,52	0,96%
- wątpliwej	1 321 354,60	1,73%	809 996,78	1,12%
- straconej	73 861 467,43	96,62%	70 363 893,43	97,40%
<b>Prowizje</b>	<b>2 065 212,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 987 174,51</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	1 580 730,45	76,54%	1 449 615,91	72,95%

w sytuacji pod obserwacją	152 335,81	7,38%	223 712,03	11,26%
w sytuacji poniżej standardu	119 615,83	5,79%	103 242,93	5,20%
w sytuacji wątpliwej	84 898,13	4,11%	113 867,22	5,73%
w sytuacji straconej	127 632,30	6,18%	96 736,42	4,87%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>318 110 032,19</b>	<b>x</b>	<b>309 145 173,58</b>	<b>x</b>
Odsetki	<b>42 022 432,95</b>	<b>x</b>	<b>37 839 475,06</b>	<b>x</b>
<b>Razem, należności netto</b>	<b>360 132 465,14</b>		<b>346 984 648,64</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	zł	%	zł	%
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Należności od sektora niefinansowego nominalnie</b>	<b>396 620 929,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>383 378 025,06</b>	<b>100,00%</b>
Bieżące	14 311 630,72	3,61%	14 391 017,49	3,75%
Terminowe	382 309 298,46	96,39%	368 987 007,57	96,25%
- do 1 miesiąca	92 451 918,05	23,31%	103 943 534,79	27,11%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 463 650,93	1,88%	8 132 945,24	2,12%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	27 790 672,13	7,01%	31 704 682,68	8,27%
- powyżej 1 roku do 5 lat	127 518 692,69	32,15%	103 959 261,30	27,12%
- powyżej 5 lat do 10 lat	74 385 969,66	18,75%	71 561 214,29	18,67%
- powyżej 10 lat do 20 lat	47 877 223,95	12,07%	45 446 062,08	11,85%
- powyżej 20 lat	4 821 171,05	1,22%	4 239 307,19	1,11%

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	zł	%	zł	%
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Należności od sektora budżetowego nominalnie</b>	<b>72 487 131,13</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 789 260,51</b>	<b>100,00%</b>
Należności normalne	71 791 146,18	99,04%	77 924 588,78	96,45%
Należności zagrożone:	695 984,95	0,96%	2 864 671,73	3,55%
- wątpliwe	695 984,95	0,96%	2 864 671,73	3,55%
<b>Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
W sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Prowizje</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>19 667,19</b>	<b>100,00%</b>
W sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
W sytuacji wątpliwej	0,00	0,00%	19 667,19	100,00%
<b>Należności od sektora budżetowego netto (bez odsetek)</b>	<b>72 487 131,13</b>	<b>x</b>	<b>80 769 593,32</b>	<b>x</b>
<b>odsetki</b>	<b>20 923,87</b>	<b>x</b>	<b>37 395,52</b>	<b>x</b>
<b>Razem, należności netto</b>	<b>72 508 055,00</b>		<b>80 806 988,84</b>	

### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO wg terminów zapadalności (nominalnie)

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	zł	%	zł	%
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Należności nominalnie</b>	<b>72 487 131,13</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 789 260,51</b>	<b>100,00%</b>
Bieżące	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Terminowe	72 487 131,13	100,00%	80 789 260,51	100,00%
- do 1 miesiąca	318 844,15	0,44%	430 612,73	0,53%

- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 838 465,05	2,54%	1 765 003,65	2,18%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 083 636,75	8,39%	6 217 497,95	7,70%
- powyżej 1 roku do 5 lat	34 551 075,97	47,67%	34 328 567,00	42,49%
- powyżej 5 lat do 10 lat	23 676 529,21	32,66%	28 732 870,78	35,57%
- powyżej 10 lat do 20 lat	5 398 580,00	7,45%	8 116 843,40	10,05%
- powyżej 20 lat	620 000,00	0,86%	1 197 865,00	1,48%

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek. Wierzytelności są w sytuacji straconej i są przeznaczone do sprzedaży.

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2021r.	Wartość na 31.12.2020r.
1	2	4	3
1	Kredyty	16 703 435,00	16 703 435,00
2	Pożyczki	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>16 703 435,00</b>	<b>16 703 435,00</b>

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Wartość na 31.12.2021r.	Wartość na 31.12.2020r.
1	2	3	4
<b>a.</b>	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
<b>b.</b>	kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	463 277 171,00	459 365 456,00
<b>c.</b>	aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	137 791 707,00	178 571 721,00
<b>d.</b>	aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 630 010,00	6 845 035,00
<b>Razem</b>		<b>607 698 888,00</b>	<b>644 782 212,00</b>

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Bank nie posiada aktywów finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży stanowią obligacje skarbowe, będące zabezpieczeniem FOŚG oraz akcje SGB Bank S.A. Obligacje skarbowe zostały wycenione w wartości godziwej. W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów, które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pożyczone środki
1	2	3	4	5
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	0,00	0,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	0,00	5 245 213,00	0,00	0,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	11 213 986,00	0,00	0,00

**DEPOZYTY BANKÓW I INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH**

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał depozytów banków i innych podmiotów finansowych.

**DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO wg terminów wymagalności**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty bieżące</b>	320 211 669,16	54,69%	276 191 917,18	44,93%
<b>Depozyty terminowe</b>	265 125 697,45	45,28%	337 892 247,69	54,97%
- do 1 miesiąca	75 110 117,71	28,33%	106 819 245,66	31,61%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	145 703 591,45	54,96%	160 945 617,25	47,63%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	42 823 416,32	16,15%	67 942 984,34	20,11%
- powyżej 1 roku do 5 lat	1 488 571,97	0,56%	1 184 400,44	0,35%
- powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00%	1 000 000,00	0,30%
- powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00%	0,00	0,00%
<b>Odsetki</b>	<b>167 004,59</b>	<b>0,03%</b>	<b>574 066,98</b>	<b>0,09%</b>
<b>Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego</b>	<b>585 504 371,20</b>	<b>100,00%</b>	<b>614 658 231,85</b>	<b>100,00%</b>

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

Nie dotyczy.

6. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy

Nie dotyczy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

**STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ UDZIAŁÓW I AKCJI wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)**

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
<b>Instrumenty kapitałowe i udziały</b>	<b>3 600 010,00</b>	<b>3 827 035,00</b>
Akcje SGB Bank SA	3 600 000,00	3 600 000,00
Akcje BPS	0,00	227 025,00
Udziały TUW TUZ	10,00	10,00
<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>140 588 716,24</b>	<b>180 654 141,79</b>

Bony pieniężne NBP	61 981 931,43	102 048 035,54
Obligacje Skarbu Państwa	78 606 784,81	78 606 106,25
<b>Razem</b>	<b>144 188 726,24</b>	<b>184 481 176,79</b>

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie posiada umów, których skutkiem byłoby powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie występują.

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

12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych: - nie wystąpiły.

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

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje: - nie dotyczy.

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 lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły.

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

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w Banku: - nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich w podziale na: - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych w podziale na: - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w tym: - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe: - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych

- nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Zmniejszenia	Zwiększenia	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	5	4	3
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	2 064 629,42	0,00	86 760,51	1 977 868,91
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	2 064 629,42	0,00	86 760,51	1 977 868,91
	- licencje	2 064 629,42	0,00	86 760,51	1 977 868,91
	2. pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	1 920 319,95	0,00	168 854,54	1 751 465,41
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 920 319,95	0,00	168 854,54	1 751 465,41
	- licencje	1 920 319,95	0,00	168 854,54	1 751 465,41

2) Bank nie posiada obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

Wyszczególnienie	Grunty własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b>									
Stan na 31.12.2020r.	70 501,00	0,00	27 296 709,71	5 252 708,62	1 142 134,01	5 345 975,47	<b>39 108 028,81</b>	0,00	<b>39 108 028,81</b>
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	<b>0,00</b>	0,00	<b>0,00</b>
Zwiększenie	0,00	0,00	73 284,52	108 017,42	0,00	307 086,48	<b>488 388,42</b>	0,00	<b>488 388,42</b>
Zmniejszenie	0,00	0,00	828 136,22	247 649,60	0,00	758 748,31	<b>1 834 534,13</b>	0,00	<b>1 834 534,13</b>
<b>Stan na 31.12.2021r.</b>	<b>70 501,00</b>	<b>0,00</b>	<b>26 541 858,01</b>	<b>5 113 076,44</b>	<b>1 142 134,01</b>	<b>4 894 313,64</b>	<b>37 761 883,10</b>	<b>0,00</b>	<b>37 761 883,10</b>
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 31.12.2020r.	0,00	0,00	8 306 249,48	4 399 594,27	484 576,86	5 095 796,91	18 286 217,52	0,00	18 286 217,52
Aktualizacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Umorzenia bieżące	0,00	0,00	726 339,93	398 873,75	206 446,92	95 364,47	1 427 025,07	0,00	1 427 025,07
Zmniejszenia	0,00	0,00	420 022,77	241 180,80	0,00	752 594,21	1 413 797,78	0,00	1 413 797,78
<b>Stan na 31.12.2021r.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8 612 566,64</b>	<b>4 557 287,22</b>	<b>691 023,78</b>	<b>4 438 567,17</b>	<b>18 299 444,81</b>	<b>0,00</b>	<b>18 299 444,81</b>
<b>Wartość księgowa netto</b>	<b>70 501,00</b>	<b>0,00</b>	<b>17 929 291,37</b>	<b>555 789,22</b>	<b>451 110,23</b>	<b>455 746,47</b>	<b>19 462 438,29</b>	<b>0,00</b>	<b>19 462 438,29</b>

Odpis aktualizujący wartość rzeczowych aktywów trwałych został uwzględniony w wartości początkowej.

2) Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy (leasingu, dzierżawy), o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na:



Lp.	Treść	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	0,00	520 592,00
2.	Pozostałe składniki majątku	93 852,00	0,00
<b>RAZEM:</b>		<b>93 852,00</b>	<b>520 592,00</b>

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Podział na poszczególne składniki majątku	Wartość na 31.12.2021r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomość	0,00	0,00	520 592,00	520 592,00
2.	Pozostałe	93 852,00	93 852,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>		<b>93 852,00</b>	<b>93 852,00</b>	<b>520 592,00</b>	<b>520 592,00</b>

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów, przychodów przyszłych okresów oraz przychodów zastrzeżonych:

Wykaz czynnych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Stan na 31.12.2021r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 274 350,00	811 564,00	1 866 941,00	11 329 727,00
2	Koszty zapłacone z góry	189 198,71	1 186 619,77	1 249 558,82	252 137,76
3	Przychody do otrzymania	53 725,76	1 274 582,66	2 919 121,97	1 698 265,07
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>		<b>10 517 274,47</b>	<b>3 272 766,43</b>	<b>6 035 621,79</b>	<b>13 280 129,83</b>

Wykaz biernych rozliczeń międzyokresowych:

Lp.	Tytuły	Wartość na 31.12.2021r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Wartość na 31.12.2020r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń, w tym:	339 619,88	339 619,88	326 337,58	326 337,58
	Koszty do zaplacenja	339 619,88	339 619,88	326 337,58	326 337,58
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierne</b>		<b>339 619,88</b>	<b>339 619,88</b>	<b>326 337,58</b>	<b>326 337,58</b>

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2021r. (wg wartości nominalnej)

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał (wart. nominalna)
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne				
	udziały wypowiedziane	38 470,00	500,00	34,86%	19 235 000,00
	udziały niewypowiedziane	338,00	500,00	0,31%	169 000,00
2.	Osoby fizyczne				
	udziały wypowiedziane	44 246,00	500,00	40,09%	22 123 000,00
	udziały niewypowiedziane	27 317,00	500,00	24,75%	13 658 500,00
<b>Razem</b>		<b>110 371,00</b>	<b>X</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 185 500,00</b>

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank posiada udziałowców posiadających ponad 5% udziałów, tj. Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu, który zgodnie z postanowieniami Umowy o współpracy, zawartej w dniu 16 marca 2021 roku pomiędzy Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie, a Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym w Poznaniu, wykupił część wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich na podstawie złożonej oferty. W konsekwencji podjętych działań Wielkopolski Bank Spółdzielczy w Poznaniu stał się posiadaczem wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich o wartości nominalnej 18 461 000,00 zł, a wartości rzeczywistej 14 778 611,59 zł, co stanowi 33,45% wartości funduszu udziałowego.

Kolejno część wykupionych wierzytelności została odkupiona przez 502 osoby prawne, które zostały przyjęte w poczet członków Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie na mocy w/w umowy o współpracy i opłaciły zadeklarowane udziały członkowskie poprzez wykup wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich od Wielkopolskiego Banku Spółdzielczego w Poznaniu oraz poprzez podpisanie umowy potrącenia na nowe udziały z Polskim Bankiem Spółdzielczym w Ciechanowie. Wskutek ww. działań Wielkopolski Bank Spółdzielczy jest posiadaczem wierzytelności z tytułu wypowiedzianych udziałów członkowskich o wartości nominalnej 18 210 000,00 zł a wartości rzeczywistej 14 527 611,59 zł, co stanowi 32,99% wartości funduszu udziałowego.

#### Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Stan na 31.12.2021 r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5	9
1.	Fundusz udziałowy	-	-	-	-
	<i>udziały wypowiedziane</i>	41 358 000,00 zł	6 134 500,00 zł	1 343 500,00 zł	36 567 000,00 zł
	<i>udziały niewypowiedziane</i>	13 827 500,00 zł	1 365 000,00 zł	6 134 500,00 zł	18 597 000,00 zł
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
	<b>Razem</b>	<b>55 185 500,00 zł</b>	<b>7 499 500,00 zł</b>	<b>7 478 000,00 zł</b>	<b>55 164 000,00 zł</b>

W pozycji fundusz udziałowy Bank wykazuje m.in. udziały obowiązkowe i nieobowiązkowe, w wysokości 31 394 500,00 zł, których termin wypowiedzenia, zgodnie ze statutem Banku obowiązującym w tym okresie, minął przed dniem 31 grudnia 2015 roku i których wartość została zmniejszona o straty wykazane w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok w wysokości 16 207 339,70 zł. Wypowiedziane udziały członkowskie, zgodnie z ustawą z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze oraz statutem Banku przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku. Art. 77 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. (CRR) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (dalej rozporządzenie CRR) wymaga zezwolenia właściwego organu, którym dla Banku jest Komisja Nadzoru Finansowego, aby przeprowadzić obniżenie, wykup lub odkup instrumentów w kapitale podstawowym Tier I emitowanych przez Bank w sposób dozwolony mającym zastosowanie prawem krajowym. Kierując się powyższą regulacją, w związku z brakiem zgody Komisji Nadzoru Finansowego na obniżenie funduszy własnych, w tym kapitału udziałowego, udziały te są nadal prezentowane jako kapitał udziałowy pomimo upłynięcia terminu ich wypowiedzenia przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zebranie Przedstawicieli Banku podjęło w dniu 28.06.2017 r. uchwałę, w której postanowiło pokryć z funduszu udziałowego straty Banku za lata 2014-2015 w kwocie 28 459 705,44 zł wykazane

w sprawozdaniu finansowym za 2016 rok. Ze względu na brak zgody KNF na obniżenie funduszy własnych wymaganej przepisami rozporządzenia CRR, strata ta została alokowana też do udziałów, które przestały istnieć przed dniem 31 grudnia 2015 roku.

Zdarzenia te zostały ujęte w oparciu o posiadane przez Zarząd Banku opinie prawne.

Bank dokonał wzmocnienia funduszy własnych.

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

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie pożyczek podporządkowanych:

- na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał pożyczek podporządkowanych.

35. Stan i zmiany rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności kredytowe:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2021r.	Zwiększenia rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020r.	Wymagany poziom rezerw na koniec roku
1	2	3	5	6	7
<b>Należności normalne</b>	<b>52 700,11</b>	<b>24 262,15</b>	<b>42 407,08</b>	<b>71 366,00</b>	<b>71 366,00</b>
- sektor niefinansowy	52 700,11	24 262,15	42 407,08	71 366,00	71 366,00
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>278 418,00</b>	<b>644 751,43</b>	<b>603 749,19</b>	<b>307 332,24</b>	<b>307 332,24</b>
- sektor niefinansowy	278 418,00	644 751,43	603 749,19	307 332,24	307 332,24
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>931 744,33</b>	<b>926 479,66</b>	<b>605 337,20</b>	<b>693 088,52</b>	<b>693 088,52</b>
- sektor niefinansowy	931 744,33	926 479,66	605 337,20	693 088,52	693 088,52
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>1 321 354,60</b>	<b>792 230,03</b>	<b>440 883,41</b>	<b>809 996,78</b>	<b>809 996,78</b>
- sektor niefinansowy	1 321 354,60	792 230,03	440 883,41	809 996,78	809 996,78
- sektor budżetowy	0,00	0,00		0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	<b>73 861 467,43</b>	<b>11 211 615,25</b>	<b>7 519 091,66</b>	<b>70 363 893,43</b>	<b>70 363 893,43</b>
- sektor niefinansowy	73 861 467,43	11 211 615,25	7 519 091,66	70 363 893,43	70 363 893,43

Wartości zwiększeń i zmniejszeń rezerw celowych i odpisów aktualizujących zawarte w powyższej tabeli różnią się od wartości odpowiednio odpisów na rezerwy i rozwiązania rezerw wykazanych w rachunku zysków i strat. Wynika to z faktu, iż w danych w powyższej tabeli wykazywane są zwiększenia i zmniejszenia brutto, tj. w momencie zmiany kategorii ekspozycji kredytowej ujmowane jest zarówno rozwiązanie pełnej kwoty rezerwy utworzonej zgodnie z klasyfikacją kredytu przed zmianą kategorii, jak i zawiązanie (zwiększenie) pełnej kwoty rezerwy utworzonej zgodnie z klasyfikacją kredytu po zmianie kategorii. W rachunku zysków i strat ujmowana jest z kolei tylko różnica pomiędzy kwotą rezerwy przed zmianą klasyfikacji kredytu i kwotą rezerwy po zmianie klasyfikacji kredytu. Ponadto w powyższej tabeli w kwocie zmniejszenia rezerw ujmowane są również rozwiązania rezerw wynikające ze spisania kredytów do ewidencji pozabilansowej. W związku z tym, że spisanie to dokonywane jest poprzez zmniejszenie wartości rezerw oraz zmniejszenie wartości spisanej ekspozycji kredytowej, na którą została utworzona ta

rezerwa, to zmniejszenie tych rezerw nie jest ujmowane w pozycji „Rozwiązanie rezerw” w rachunku zysków i strat.

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3	4	5
<b>Zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>9 670,09</b>	<b>499 833,06</b>	<b>496 192,50</b>	<b>6 029,53</b>
<b>Pozostałe, w tym:</b>	<b>1 296 083,02</b>	<b>1 009 435,92</b>	<b>55 400,25</b>	<b>342 047,35</b>
odprawy emerytalne	0,00	0,00	13 000,00	13 000,00
sprawy sporne	418 235,63	418 235,63	0,00	0,00
ekwiwalent na niewykorzystane urlopy	66 228,58	116,29	40 813,23	106 925,52
pozwody dot. spraw pracowniczych	69 000,00	0,00	0,00	69 000,00
rezerwy na świadczenia pracownicze	0,00	0,00	0,00	0,00
inne	742 618,81	591 084,00	1 587,02	153 121,83
<b>Razem</b>	<b>1 305 753,11</b>	<b>1 509 268,98</b>	<b>551 592,75</b>	<b>348 076,88</b>

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej z dn. 11 września 2019 r. w sprawie C 383/18, dotyczącej prawa konsumentów do obniżki całkowitego kosztu kredytu odpowiadającej odsetkom i kosztom przypadającym na pozostały okres obowiązywania umowy kredytowej w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu nie generuje negatywnego wpływu na wyniki finansowe Banku, ze względu na niską wartość szacowanych rezerw z tytułu ewentualnej konieczności zwrotu. Bank w roku 2020 utworzył rezerwę w wysokości 58 751,70 zł.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych i odpisów aktualizujących odsetki) według rodzajów aktywów.

Lp.	Rodzaj środka trwałego	Grupa	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
			Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący	Wartość księgowa (brutto)	Odpis aktualizujący
1	2	3	4	5	6	7
1.	Budynki i lokale	1	265 918,12	0,00	0,00	265 918,12
<b>Razem wartość</b>		<b>x</b>	<b>265 918,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>265 918,12</b>

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

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020r.
1	2	3
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	<b>1 382 330,04</b>	<b>3 079 863,48</b>
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 382 330,04	3 079 863,48
<b>Ogółem</b>	<b>1 382 330,04</b>	<b>3 079 863,48</b>

- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom z uwzględnieniem:  
*Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.*
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku.

*Bank nie posiada zawartych kontraktów.*

4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych: – *nie dotyczy.*

5) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami: – *brak.*

6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:

*Nie wystąpiły transakcje ze zobowiązaniem odkupu nie ujęte w bilansie.*

7) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiada zobowiązania pozabilansowe udzielone finansowe w wysokości 18 102 648,01 zł.

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne z uwzględnieniem:

*Bank nie posiada instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne.*

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

*Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.*

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – *nie dotyczy.*

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1) Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej: – *Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.*

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

### **Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych**

1	Wyszczególnienie 2	Wartość w okresie sprawozdawczym 3	Wartość w poprzednim okresie 4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	168 854,54	154 045,13
	- licencje	168 854,54	154 045,13

### **Amortyzacja środków trwałych**

Lp. 1	Grupa środków trwałych 2	Wartość w okresie sprawozdawczym 3	Wartość w poprzednim okresie 4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	0,00	0,00
2	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	726 339,93	747 392,14
3	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	398 873,75	355 093,76
4	Środki transportu (grupa 7)	206 446,92	197 446,92
5	Inne środki trwałe (grupa 8)	95 364,47	177 617,60
<b>Razem</b>		<b>1 427 025,07</b>	<b>1 477 550,42</b>

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów trwałych z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych (utworzone w poszczególnych okresach):

- nie wystąpiły.

3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Z tytułu wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży na dzień bilansowy na kapitał z aktualizacji odniesiono kwotę 1 539,08 zł.

4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły.

5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży, wynosiły: - nie wystąpiły.

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych: - nie wystąpiły.

7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych: - nie wystąpiły.

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend: - nie wystąpiły.

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	86 760,51	0,00
Środki trwale nabyte	488 388,42	0,00
<b>Razem</b>	<b>575 148,93</b>	<b>0,00</b>

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy (pokrycie straty):

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1.	Fundusz zasobowy	-518 533,25
2.	Fundusz udziałowy	-3 609 549,43
	<b>Razem</b>	<b>-4 128 082,68</b>

11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania: - nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

a) naliczenie aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	2 421 048,83	11 329 727,00
	- odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	5 231,17	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	0,00

	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Zmiana stanu aktywa z tytułu odroczonego p.d.o.p. w roku obrotowym	x	-1 055 377,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Zmiana stanu rezerwy z tytułu odroczonego p.d.o.p. w roku obrotowym	768 368,92	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	1 539,08	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	10 274 350,00
	w tym stan aktywów rozliczonych z kapitału z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	3 189 417,75	0,00
	- stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	6 770,25	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		-1 825 285,00
	a) część bieżąca		0,00
	b) część odroczone	-769 908,00	-1 055 377,00

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego		
	Stan na BZ	Stan na BO	Różnica stanów
1	2	3	4
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	3 196 188,00	2 421 048,83	775 139,17
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 274 350,00	11 329 727,00	-1 055 377,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

a. Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	2 440 344,00	0,00% - 10,00%	1 893 334,18	17 328,00	39 033,67	1 836 972,51
Członkowie Zarządu	100 000,00	0,00% - 5,00%	26 595,00	0	0	26 595,00
Członkowie Rady Nadzorczej i Komisji Rewizyjnej	0,00	0,00% - 10,00%	0,00	0,00	0,00	0,00

b. Gwarancje i poręczenia:

Bank nie udzielił gwarancji i poręczeń pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2021 rok	
	Obciążające koszty w zł	Wypłacone z zysku w zł
1	2	3
Członkowie Zarządu	816 233,68	0,00
Członkowie Rady Nadzorczej	338 064,72	0,00
Członkowie Komisji RN	0,00	0,00

3) Przeciętne zatrudnienie w roku 2021 wynosiło 131,419 etatów.

4) W 2021 r. na niewykorzystane urlopy rozwiązano rezerwę w kwocie 33 626,61 zł z tytułu wypłaty ekwiwalentu za urlop. Na koniec roku rozwiązano rezerwę w kwocie 7 070,33 zł i dotworzono rezerwę w kwocie 116,29 zł na składki PPK.

Wyszczególnienie	Kwota w zł
1	2
Na świadczenia emerytalne	0,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne	116,29

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami.

Wyszczególnienie	ZARZĄD I KADRA KIEROWNICZA				RADA NADZORCZA			
	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.		Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.	
	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział%	Kwota zł	udział %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Należności i zobowiązania pozabilansowe nominalnie	353 501,64		676 090,01		0,00		2 038 410,00	
Zobowiązania	752 572,55		1 140 560,53		0,00		237 596,81	
<b>Główne pozycje przychodów:</b>	15 520,44	100,00%	14 146,29	100,00%	0,00	0,00%	37 548,90	100,00%
przychody prowizyjne	967,60	6,23%	1 331,85	9,41%	0,00	0,00%	1 200,78	3,20%
przychody z odsetek, dochody rezerwy	14 552,84	93,77%	12 814,44	90,59%	0,00	0,00%	36 348,12	96,80%
<b>Koszty, w tym:</b>	2 767,75	100,00%	10 078,74	100,00%	0,00	0,00%	3 117,08	100,00%
odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki	2 767,75	100,00%	10 078,74	100,00%	0,00	0,00%	3 117,08	100,00%
Udzielone zobowiązania finansowe w tym nieodwołalne		0,00%		0,00%		0,00%		0,00%

Wykaz istotnych transakcji zawartych z bankiem SGB-Bank S.A.:

a) należności :

- rachunek bieżący – 20 917,65 tys. zł.
- depozyty terminowe (z odsetkami) – 232,99 tys. zł.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

Bank nie zawarł istotnych transakcji ze stronami powiązаныmi, które miałyby wpływ na sytuację majątkową i wynik finansowy jednostki.

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko płynności i finansowania;
- 5) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 6) ryzyko kapitałowe, w tym ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej;



- 7) ryzyko bancassurance;
- 8) ryzyko utraty reputacji;
- 9) ryzyko strategiczne;
- 10) ryzyko braku zgodności.

Nadrzędnym dokumentem procesu zarządzania ryzykiem w Banku jest Strategia Zarządzania Ryzykiem w Polskim Banku Spółdzielczym w Ciechanowie (zwana dalej Strategią Ryzyka). Strategia Ryzyka podlega, co najmniej raz w roku przeglądowi zarządcemu, ostatni miał miejsce w sierpniu 2021 r. (utrzymano wcześniej wprowadzone limity), z mocą obowiązywania od 31.08.2021 r.

I zmiana „Strategii Zarządzania Ryzykiem” obowiązująca od 28.12.2021 r. dostosowała limity portfelowe ryzyka kredytowego w odniesieniu do kapitału Tier I, dotyczące Ekspozycji Kredytowych Indywidualnie Istotnych, Dużych i Wysokich do rozmiarów prowadzonej działalności.

Strategia Zarządzania Ryzykiem określa:

- a) strukturę organizacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem, podział zadań na trzy poziomy zarządzania;
- b) zadania organów Banku, komitetów, jednostek organizacyjnych i poszczególnych osób w procesie zarządzania ryzykiem;
- c) schemat procedur odnoszących się do zarządzania ryzykiem w Banku;
- d) ogólne zasady identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka, w tym zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych;
- e) ogólne zasady monitorowania i kontroli ryzyka;
- f) organizację systemu informacji zarządczej;
- g) cele strategiczne w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku i ogólnie sposób ich realizacji;
- h) generalną skłonność do podejmowania przez Bank ryzyka – apetyt na ryzyko.

Strategicznym celem jest pełna zdolność Banku do efektywnego identyfikowania, pomiaru i kontroli ryzyka w ramach działalności bankowej oraz określenia takiego poziomu ryzyka, który jest dla Banku bezpieczny i adekwatny z punktu widzenia realizacji Planu naprawy.

Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu w Banku zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia groźby upadłości.

Założenia strategii biznesowej Banku, w oparciu o którą powstała Strategia Ryzyka:

1. Głównym celem Banku na obecnym etapie jest w dalszym ciągu ograniczenie portfela kredytów zagrożonych oraz kontynuowanie zmian polityki w zakresie sprzedaży, zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości i komunikacji, organizacji Banku oraz narzędzi informatycznych pozwalających na stabilne funkcjonowanie i przygotowanie podstawy pod rozwój Banku po zakończeniu procesu naprawy.

2. Bank działa na rynku lokalnym, mocno osadzonym w swoim regionie geograficznym.

Bank będzie intensyfikował działania sprzedażowe produktów dla małych i średnich przedsiębiorstw. zlokalizowanych na terenie województwa mazowieckiego ze szczególnym uwzględnieniem powiatów, w których Bank posiada swoje oddziały lub tereny powiatów ościennych poza transakcjami udzielanymi w ramach umów kredytowych zawieranych w konsorcjum z Wielkopolskim Bankiem

Spółdzielczym. Jednym z celów strategicznych jest w dalszym ciągu stopniowe wychodzenie Banku z ekspozycji kredytowych udzielonych klientom indywidualnym lub podmiotom gospodarczym zlokalizowanym poza docelowym zasięgiem geograficznym działalności Banku.

3. Nowa aktywność kredytowa przewiduje ograniczenia całkowitej ekspozycji kredytowej na klienta kredytowego lub na grupie powiązanej. Wszystkie potrzeby klientów Banku przekraczające maksymalny limit łącznej ekspozycji kredytowej przyjęty polityką kredytową są realizowane we współpracy z Wielkopolskim Bankiem Spółdzielczym, w ramach konsorcjum.

4. Bank będzie rozwijał ofertę produktową w obszarze depozytowym, w szczególności w ramach elektronicznej formy działalności, tj. poprzez Oddział Internetowy, wyspecjalizowany w pozyskiwaniu depozytów terminowych od klientów indywidualnych nie będących przedsiębiorcami.

5. W obszarze kredytowym, Bank będzie oferował produkty kredytowe w PLN zapewniających budowę stabilnego i zrównoważonego portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz niskim ryzykiem.

6. Bank posiada strukturę organizacyjną pozwalającą na rozdzielenie na wszystkich poziomach funkcji zarządzania sprzedażą od funkcji zarządzania ryzykiem.

W ramach funkcji zarządzania ryzykiem Bank oddziela funkcje identyfikacji ryzyka od funkcji pomiaru i od funkcji kontroli ryzyka.

Bank posiada system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowany na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1) Na pierwszy poziom zarządzania oraz pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank, pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

2) Na drugi poziom zarządzania oraz drugą linię obrony składa się: zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, na pierwszym poziomie, a także działalność komórki do spraw zgodności. Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- a) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
- b) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- c) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- d) matrycę funkcji kontroli,
- e) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- f) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

3) Na trzeci poziom oraz trzecią linię obrony przed ryzykiem składa się działalność audytu wewnętrznego. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

#### **Podstawowe zasady identyfikacji i pomiaru lub szacowania ryzyka to:**

1. Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.

2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody/modele, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Metody/modele stosowane do pomiaru ryzyka są opisane w Zasadach zarządzania danym rodzajem ryzyka.
5. Przegląd i aktualizacja metod/modeli lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są co najmniej raz w roku i mogą być przeprowadzane wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
6. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.
7. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.
8. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:
  - 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;
  - 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;
  - 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy;
  - 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, zmianę rynkowych stóp procentowych.
9. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w Zasadach przeprowadzania testów warunków skrajnych zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane nie rzadziej niż raz w roku.
10. Analizy i wnioski są opracowywane w wersji elektronicznej oraz pisemnej i są prezentowane Zarządowi Banku na bieżąco oraz Radzie Nadzorczej co najmniej raz w roku. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.
11. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:
  - 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka;
  - 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
  - 3) ocena skuteczności działań określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych i Planu naprawy.
12. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości krytyczne, Zarząd Banku podejmuje działania ograniczające ryzyko materializacji takiego scenariusza.

**Monitorowanie i kontrola ryzyka obejmuje poniższe zasady:**

1. Bank wprowadza limity wewnętrzne, odpowiednie do skali i złożoności działalności,

ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku zaprezentowane w rozdziałach Strategii Ryzyka poświęconych poszczególnym rodzajom ryzyka uznanym za istotne lub w innych dokumentach.

2. Strategie lub polityki dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i zasady raportowania.

3. Poziomy limitów wewnętrznych są dostosowane do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie elektronicznej i pisemnej i są przedstawiane do zatwierdzenia Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu (w przypadku posiadania danych na ten temat);

2) Apetyt na Ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;

3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;

4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;

5) wyniki testów warunków skrajnych.

6. Bank, celem niedopuszczenia do przekroczenia ustanowionych limitów, określa dla nich wartości ostrzegawcze na poziomie 90% wykorzystania danego limitu (z wyłączeniem limitów określonych w Planie naprawy, dla których zdefiniowane są wartości ostrzegawcze).

7. Strategie, polityki, zasady dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyk określają sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

8. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Rada Nadzorcza zatwierdzając Strategię Ryzyka lub Zarząd Banku zatwierdzając polityki, zasady i instrukcje dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

9. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

10. Bank opracowuje szczegółowe procedury lub instrukcje dotyczące zasad monitorowania każdego z ryzyk uznanego za istotne.

11. Bank prowadzi kontrole ryzyka na poziomie regularnych kontroli funkcjonalnych oraz kontroli dokonywanych przez Stanowisko ds. Kontroli Wewnętrznej lub przez audyt wewnętrzny.

12. Bank sprawozdaje wyniki monitoringu i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z regulacjami wewnętrznymi dotyczącymi danego rodzaju ryzyka, ale nie rzadziej niż raz w roku.

### **Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem**

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony System Informacji Zarządczej.

2. System Informacji Zarządczej dostarcza, między innymi, informacji na temat:

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
  - profilu ryzyka;
  - stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
  - wyników testów warunków skrajnych;
  - skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku oraz podjęcie skutecznej decyzji w przypadku konieczności podjęcia działań.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku System Kontroli Wewnętrznej (na poziomie samokontroli oraz kontroli weryfikujących, dokonywanych przez komórki drugiej linii obrony i komórkę audytu wewnętrznego).
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura, która, zawiera między innymi, szczegółowy wykaz sprawozdań zarządczych.
7. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.
8. System Informacji Zarządczej obejmuje:
- informacje bieżące generowane przez pracowników na potrzeby kierowników komórek organizacyjnych;
  - informacje okresowe generowane regularnie przez uprawnione jednostki Banku na potrzeby kierowników liniowych komórek organizacyjnych, naczelników lub dyrektorów, Członków Zarządu i Prezesa Zarządu oraz Zarządu i Rady Nadzorczej.
9. System Informacji Zarządczej działa w oparciu o dane zgromadzone w:
- głównym systemie operacyjno-księgowym;
  - aplikacjach towarzyszących wykorzystywanych na potrzeby poszczególnych obszarów Banku;
  - rejestrach prowadzonych w aplikacjach MS Office z wykorzystaniem serwerów i dysków współdzielonych, odpowiednio zabezpieczonych przed dostępem osób niepowołanych.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank zweryfikował i wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

1) w zakresie **ryzyka kredytowego i koncentracji**:

- a) Strategię Zarządzania Ryzykiem,
- b) Politykę kredytową,
- c) Politykę inwestycyjną,
- d) Politykę zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)
- e) Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
- f) Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- g) Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
- h) Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- i) Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji,
- j) Zasady oceny zdolności kredytowej Podmiotów Gospodarczych,
- k) Zasady oceny zdolności kredytowej Klientów Indywidualnych,

- l) Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku,
  - m) Zasady weryfikacji i monitoringu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w formie hipoteki na nieruchomości,
  - n) Instrukcję kredytowania jednostek samorządu terytorialnego,
  - o) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Klientom Indywidualnym,
  - p) Instrukcję udzielania Produktów Kredytowych Podmiotom Gospodarczym,
  - q) Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wiarytelności Banku,
  - r) Instrukcję Zarządzania Zabezpieczeniami,
  - s) Instrukcję monitoringu,
  - t) Instrukcję windykacji należności,
  - u) Instrukcję zarządzania wierzytelnościami restrukturyzowanymi,
  - v) Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79, 79a Prawa bankowego.
- 2) *w zakresie **ryzyka walutowego**:*
- a) Politykę zarządzania ryzykiem walutowym,
  - b) Zasady zarządzania ryzykiem walutowym.
- 3) *w zakresie **ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym**:*
- a) Politykę zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
  - b) Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
- 4) *w zakresie **ryzyka operacyjnego**:*
- a) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - b) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - c) Zasady zarządzania ryzykiem outsourcingu,
  - d) Zasady zarządzania ciągłością działania,
  - e) Politykę kadrową,
  - f) Zasady przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - g) Kodeks współpracy obszaru biznesowego, technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
  - h) Politykę ochrony danych osobowych,
  - i) Instrukcję zarządzania systemem informatycznym,
  - j) Regulamin użytkownika,
  - k) Instrukcję ochrony osób i mienia,
  - l) Instrukcję postępowania pracowników w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
  - m) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
  - n) Regulamin zarządzania wyjątkami od Polityki Bezpieczeństwa Informacji,
  - o) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego,
  - p) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatniczych,
  - q) Instrukcję postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji.
- 5) *w zakresie **ryzyka płynności i finansowania**:*
- a) Politykę zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
  - b) Zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

6) w zakresie **ryzyka braku zgodności**:

- a. Politykę zgodności,
- b. Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności, w tym Procedurę anonimowego zgłaszania informacji o podejrzeniu wystąpienia nieprawidłowości lub naruszenia przepisów prawa wewnętrznego lub przyjętych przez Bank Standardów postępowania,
- c. Zasady opracowywania i wprowadzania wewnętrznych aktów normatywnych,
- d. Zasady zarządzania konfliktami interesów,
- e. Zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji.

7) W zakresie **ryzyka kapitałowego**:

- a) Strategię zarządzania i planowania kapitałowego,
- b) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym,
- c) Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej,
- d) Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko,
- e) Zasady szacowania kapitału wewnętrznego.

8) W zakresie **ryzyka strategicznego**:

- a) Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem strategicznym,
- b) Zasady zarządzania ryzykiem strategicznym.

9) W zakresie **ryzyka bancassurance**:

- a) Politykę w zakresie bancassurance,
- b) Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytu,
- c) Zasady oceny i akceptacji zakładów ubezpieczeń,
- d) Instrukcję monitoringu odmów wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych oraz rezygnacji z dochodzenia roszczeń.

Ponadto Bank wprowadził regulacje w obszarze innych ryzyk, w tym:

- a) Politykę ładu korporacyjnego,
- b) Zasady polityki informacyjnej w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału,
- c) Zasady polityki informacyjnej w kontaktach z klientami, udziałowcami i inwestorami,
- d) Instrukcję system informacji zarządczej,
- e) Politykę zmiennych składników wynagrodzeń,
- f) Instrukcję wdrażania nowych produktów,
- g) Zasady planowania,
- h) Politykę wynagrodzeń,
- i) Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

**1. Ryzyko rynkowe, w tym:**

**a) ryzyko walutowe,**

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 SGB-Bank-u S.A.,

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 działalności walutowej nie przekraczającej 5% sumy bilansowej,
- 3) prowadzenie transakcji wymiany walut z SGB-Bank S.A. polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 4) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

**b) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację 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:
  - a) ryzyka przeszacowania – 30% annualizowanego wyniku odsetkowego,
  - b) ryzyka bazowe – 5% annualizowanego wyniku odsetkowego,
  - c) ryzyka przeszacowania i bazowe łącznie – 35% annualizowanego wyniku odsetkowego,
  - d) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana +/- 200 p.b.) – 5% funduszy własnych (regulacyjny wymóg 20% funduszy własnych),
  - e) wpływu zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału (zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu) – 8% kapitału podstawowego TIER 1 (regulacyjny wymóg 15% kapitału podstawowego TIER 1).

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) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego),
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.



c) **ryzyko cenowe** – nie występuje w Banku.

## 2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
3. monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. zarządzanie ekspozycji kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie,
6. zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
7. testy warunków skrajnych,
8. kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Na proces **zarządzania ryzykiem pojedynczej transakcji** składa się:

1. w ramach operacyjnego zarządzania ryzykiem (identyfikacji ryzyka w związku z udzieleniem kredytu):
  - a) pozyskanie klienta i zgromadzenie dokumentacji do wniosku kredytowego, w tym gromadzenie informacji dotyczących czynników ESG w prowadzonych przez klientów działalnościach gospodarczych/rolniczych,
  - b) ocena zdolności kredytowej i jakości zaproponowanego zabezpieczenia, w tym identyfikacja kredytów zrównoważonych środowiskowo,
  - c) podjęcie decyzji kredytowej, zawarcie umowy i uruchomienie kredytu,
2. w ramach pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego:
  - a) badanie terminowości spłat kredytów i odsetek,
  - b) ocena sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów i ewentualne stwierdzenie zagrożeń terminowej obsługi kredytu wraz z odsetkami,
  - c) klasyfikowanie kredytów do odpowiednich kategorii ryzyka,
  - d) wycena ekspozycji kredytowej, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez utworzenie rezerw celowych dla ekspozycji zaliczonych do wyższej niż „normalna” kategorii ryzyka,
  - e) kontrola przestrzegania limitów jednostkowych oraz na ekspozycje kredytowe,
3. ocena adekwatności przyjętych zabezpieczeń, w tym m.in. określenie przyjmowanych form zabezpieczeń dla poszczególnych produktów, jak też sposobów oceny, weryfikacji i aktualizacji ich wartości,
4. w ramach funkcjonowania mechanizmów kontrolnych Bank (kontrola bieżąca i następcza):

a) stosuje standardy kredytowe przy uwzględnieniu rodzaju produktu kredytowego, przy czym standardy kredytowe to określone zasady kredytowania i normy zawarte w odpowiednich regulacjach kredytowych,

b) ogranicza wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity koncentracji,

c) stosuje odpowiedni podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych.

Na proces **zarządzania ryzykiem portfela kredytowego** składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku, w tym określenie docelowych grup klientów i oferowanych produktów,
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego,
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego,
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności,
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego, w tym wyodrębnienie w strukturze portfela kredytów zrównoważonych środowiskowo,
  - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/różnicy wartości rezerw i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
  - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
  - h) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - i) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
  - j) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - k) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - l) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów,
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych,
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej,
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
    - zarządzania ryzykiem koncentracji,
    - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
    - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
  - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
  - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

### **3. Ryzyko płynności i finansowania,**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrz bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
- c) utrzymanie wskaźników płynności na odpowiednich poziomach:
  - Nadzorcza miara płynności M1 – 20 000 tys. zł,
  - Nadzorcza miara płynności M2 – 1,20,
  - Nadzorcza miara płynności M3 – 1,05,
  - Nadzorcza miara płynności M4 – 1,05,
  - wskaźnik LCR – 200%,
  - wskaźnik NSFR – 120% .

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- a) 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),
- b) realizowanie strategii finansowania:
  - głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem,
  - Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów,
  - Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.
- c) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym,
- d) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych,
- e) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie naprawy jako poziom ostrzegawczy oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie,
- f) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne,
- g) 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,
- h) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym,
- i) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej,

- j) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie,
- k) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych.

#### **4. Ryzyko operacyjne**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego, w tym ryzyka powierzenia czynności podmiotom zewnętrznym jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizacja kosztów,
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 4) automatyzacja procesów realizowanych w Banku, pozwalająca w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 6) powierzenie czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing w sposób zapewniający:
  - a) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych,
  - b) brak niekorzystnego wpływu na:
    - prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
    - ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
    - skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
    - możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
    - ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

#### **5. Ryzyko utraty reputacji**

Celem zarządzania ryzykiem reputacji Banku jest utrzymanie prawidłowych relacji z Udziałowcami traktowane jako forma minimalizacji ryzyka wystąpienia sporów sądowych oraz z Klientami Banku celem minimalizacji ryzyka wypłaty depozytów, mogące wpłynąć negatywnie na sytuację finansową Banku.

Zarządzanie ryzykiem reputacji odbywa się w ramach ryzyka operacyjnego i obejmuje w szczególności:

- 1) monitorowanie mediów, w tym społecznościowych oraz środowiska lokalnego pod względem identyfikacji skutków zaistniałych zdarzeń wizerunkowych,
- 2) rejestrowanie zaistniałych zdarzeń wizerunkowych oraz skutków postaci strat reputacyjnych,
- 3) analizowanie i ocena strat reputacyjnych oraz określenie poziomu ryzyka reputacji,
- 4) identyfikowanie potencjalnych zagrożeń reputacyjnych.

#### **6. Ryzyko kapitałowe**

Bank zarządza poziomem adekwatności kapitałowej poprzez jednoczesne kreowanie wielkości funduszy własnych oraz wpływające na poziom generowanego ryzyka.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku określone na 2021 rok:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury, odbudowy funduszu udziałowego i funduszu zasobowego, zmniejszonych w wyniku pokrycia straty finansowej z lat 2014-2015 i 2016 r. oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 97%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,25%;
- 4) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 0,05% funduszu udziałowego, do 5% dla już posiadanych udziałów;
- 5) przekazywanie na fundusze własne 100% nadwyżki bilansowej, w tym co najmniej 5% nadwyżki na zwiększenie funduszu zasobowego, jeżeli fundusz ten nie osiąga wysokości wniesionych udziałów obowiązkowych, pozostała część nadwyżki bilansowej przekazywana jest na odbudowanie całego kapitału udziałowego;
- 6) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy (akcyjny) SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 7) dążenie do posiadania zaangażowania w instrumenty kapitałowe SGB-Banku S.A. na poziomie minimum 8% w odniesieniu do funduszy własnych Banku, według stanu na koniec roku poprzedzającego rok przystąpienia do Systemu Ochrony, zgodnie z założeniami Systemu Ochrony SGB;
- 8) Bank zgodnie z założeniami planuje przystąpienie do Systemu Ochrony po spełnieniu wymaganych kryteriów Umowy Systemu Ochrony;
- 9) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla współczynników kapitałowych;
- 10) utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 4,0%;
- 11) utrzymanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL-TREA i MREL-TEM.

## **7. Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności Bank definiuje jako skutki nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania/standardów rynkowych.

W zarządzaniu ryzykiem braku zgodności Bank przede wszystkim kładzie nacisk na prowadzenie działań zgodnych nie tylko z szeroko rozumianymi normami prawnymi (zewnętrznymi i wewnętrznymi), lecz również normami, które charakteryzują Bank, jako instytucję zaufania publicznego, tj. normami zawartymi m.in. w kodeksach dobrych praktyk.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka,
- 2) analizę/ocenę ryzyka
- 3) kontrolę ryzyka, tj. stosowanie mechanizmów kontrolnych oraz mechanizmów ograniczających ryzyko,
- 4) monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności oznacza:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania,
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie ryzyka braku zgodności oraz ryzyka utraty reputacji i ryzyka operacyjnego,
- 5) budowanie korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania.

Bank podejmuje działania służące zapobieganiu lub minimalizowaniu ryzyka braku zgodności stosując środki o charakterze organizacyjnym, proceduralnym i kontrolnym, jak również zapobiega występowaniu lub działa na rzecz minimalizowania ryzyka braku zgodności, dążąc do zapewnienia zgodności w zakresie:

- 1) tworzenia wewnętrznych aktów prawnych;
- 2) tworzenia oferty produktowej,
- 3) działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności obejmuje w Banku w szczególności następujące obszary:

- 1) przepisy i regulacje związane z prawem bankowym,
- 2) polityka informacyjna dotycząca ujawnień, obowiązki informacyjne Banku,
- 3) ochrona konkurencji i konsumentów oraz zwalczanie nieuczciwej konkurencji,
- 4) reklama produktów i usług bankowych,
- 5) przeciwdziałanie nieuczciwym praktykom rynkowym,
- 6) tajemnica bankowa, informacje poufne, tajemnica zawodowa, tajemnica przedsiębiorstwa,
- 7) przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 8) relacje z klientami, transakcje klientów, reklamacje,
- 9) rozwijanie nowych modeli biznesowych lub tworzenie nowych produktów, w szczególności pod kątem ich zgodności z przepisami prawa,
- 10) etyka bankowa (dobre praktyki bankowe) zgodnie z Kodeksem Etyki Bankowej przyjętym przez Związek Banków Polskich oraz wewnętrznymi regulacjami w zakresie standardów postępowania,
- 11) zagadnienia dotyczące konfliktów interesów, darowizn i podarunków, zachęt, transakcji własnych,
- 12) przyjmowanie zgłoszeń naruszeń compliance, postępowania wyjaśniające,
- 13) problematyka związana mobbingiem i dyskryminacją.

Obowiązek zapobiegania lub minimalizowania ryzyka braku zgodności spoczywa na wszystkich pracownikach Banku.

## **8. Ryzyko bancassurance**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka bancassurance jest utrzymanie niskiego poziomu ryzyka, poprzez:

- 1) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Klientów,
- 2) zapewnienie oferty produktów ubezpieczeniowych zabezpieczających interesy Banku.

Realizacja celu dokonywana jest poprzez:

- 1) właściwy podział zadań i organizację procesów zarządzania ryzykiem bancassurance,
- 2) nadzór nad efektywnością procesów zarządzania ryzykiem bancassurance i poziomem ryzyka.

## **9. Ryzyko strategiczne**

Ryzyko strategiczne jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Jest ono rozumiane jako ryzyko związane z możliwością wystąpienia negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych:

- 1) błędnymi decyzjami,
- 2) decyzjami podjętymi na podstawie niewłaściwej oceny,
- 3) podjęciem niewłaściwych decyzji dotyczących kierunku rozwoju strategicznego Banku,
- 4) brakiem lub wadliwą realizacją przyjętych założeń aktualnie obowiązującej projekcji finansowej,
- 5) zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany.

Celem zarządzania ryzykiem strategicznym, jest utrzymanie na akceptowalnym poziomie negatywnych konsekwencji finansowych spowodowanych w/w czynnikami.

## **10. Ryzyko modeli**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest ograniczanie ryzyka poniesienia strat w wyniku podejmowania błędnych decyzji biznesowych na podstawie modeli, które funkcjonują w Banku, tj. zapewnienie bezpieczeństwa działania Banku poprzez wprowadzenie formalnych zasad zarządzania modelami i ich ryzykiem na wszystkich etapach cyklu życia modeli.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności.

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela bankowego.

Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje te od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, którymi głównie są:

- rachunki bieżące i pomocnicze złotowe i walutowe w SGB-Banku S.A.,
- lokaty złotowe w SGB-Banku S.A.,
- dłużne papiery wartościowe,

- kredyty złotowe i walutowe ze środków własnych udzielone podmiotom sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucjom samorządowym,
- zobowiązania złotowe i walutowe wobec SGB-Banku S.A. (kredyty i lokaty),
- kredyty zaciągnięte przez Bank,
- depozyty,
- wyemitowane obligacje.

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

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,
- 3) ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	285 694 780	152 270 890	- 447 550 812	3 118 581	- 5 781 585	50 000 000
%sumy bilansowej	43,98%	23,44%	68,89%	0,48%	0,89%	7,70%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 1 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi:

- z tytułu ryzyka przeszacowania 4 381 110 zł, co stanowi 27,3% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 8,5% funduszy własnych,



- z tytułu ryzyka bazowego (bank nie odnotował na dzień 31.12.2021 r. negatywnego skutku zmiany stóp procentowych),
  - z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie 3 379 701 zł, co stanowi 21,1% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 6,5% funduszy własnych,
  - z tytułu zmiany wartości ekonomicznej Banku:
    - zmiana +/- 200 p.b. 1 907 883 zł, co stanowi 3,69% funduszy własnych,
    - zmiana zgodna z wytycznymi EBA – 6 scenariuszy testu 3 924 363 zł co stanowi 10,45% kapitału podstawowego TIER 1.
- 3) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszonej o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących, bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe.

PLN		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe		47 225 218,00	0,00	2 454 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe		153 806 478,00	0,00	31 152 946,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Portfel kredytowy		349 250 984,00	0,00	119 857 076,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Instrumenty kapitałowe i dłużne		0,00	62 000 000,00		20 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00	
Wartość aktywów odsetkowych		359 575 789,00	62 000 000,00	129 576 076,00	20 000 000,00	5 230 014,00	0,00	0,00	40 000 000,00	13 000 000,00	
Wartość pasywów odsetkowych		380 118 544,00	0,00	47 305 186,00	130 106 333,00	27 971 419,00	5 781 585,00	0,00	0,00	0,00	
Transakcje pozabilansowe		pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	62 000 000,00	82 270 890,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00
			pozycja krótka	20 542 755,00	0,00	0,00	110 106 333,00	22 741 405,00	5 781 585,00	0,00	0,00
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	62 000 000,00	82 270 890,00	0,00	0,00	0,00	0,00	40 000 000,00
			pozycja krótka	20 542 755,00	0,00	0,00	110 106 333,00	22 741 405,00	5 781 585,00	0,00	0,00
EUR		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Wartość aktywów odsetkowych		6 396 821,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		6 688 927,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	292 106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	292 106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD		Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Powyżej tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Powyżej 5 lat	
Wartość aktywów odsetkowych		3 615 193,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość pasywów odsetkowych		3 670 046,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Informacje uzupełniające		Portfel handlowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
			pozycja krótka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
		Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
			pozycja krótka	54 853,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	pozycja / luka	pozycja długa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	54 853,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>RAZEM:</b>										<b>37 751 853,00</b>

Bank określił zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych, wg wzoru:

*Wielkość luki \*zmiana stopy\* ilość dni dla danej luki/365*

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
364	349	305	230	95

Założenie, że produkty ulegają przeszacowaniu w połowie przedziału.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi pomniejszone o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego:

Tabela zawiera wartość pozycji bilansowych i pozabilansowych

Treść	Wartość na 31.12.2021r.		Wartość na 31.12.2020r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	Struktura %	Wartość	Struktura %	
1	2	3	4	5	6
ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	72 898 646,86	16,15%	79 706 742,63	17,90%	-6 808 095,77
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	404 474,73	0,09%	482 025,22	0,11%	-77 550,49
ekspozycje wobec instytucji	10 725 287,02	2,38%	2 129 770,08	0,48%	8 595 516,94
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 417 047,50	7,62%	6 080 496,64	1,37%	28 336 550,86
ekspozycje detaliczne	162 950 886,60	36,09%	191 480 213,23	43,00%	-28 529 326,63
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 652 016,50	10,33%	25 516 441,92	5,73%	21 135 574,58
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	123 438 240,91	27,34%	139 883 557,04	31,41%	-16 445 316,13
<b>Razem</b>	<b>451 486 600,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>445 279 246,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>6 207 353,36</b>

#### Jakość ekspozycji kredytowych według branż:

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał	Odsetki	ESP	Portfel kredytowy brutto	Rezerwa	Zobowiązania pozabilansowe	Wartość netto ekspozycji
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	normalna	66 322 276,18	6 982,80	0,00	66 329 258,98	0,00	0,00	66 329 258,98
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	66 322 276,18	6 982,80	0,00	66 329 258,98	0,00	0,00	66 329 258,98
Budownictwo	normalna	30 315 214,76	14 779,47	-184 119,87	30 145 874,36	0,00	7 203 121,21	37 348 995,57
	pod obserwacją	168 805,00	0,00	-623,64	168 181,36	2 522,72	0,00	170 704,08
	poniżej standardu	272 934,22	1 783,84	-3 140,04	271 578,02	54 315,61	0,00	325 893,63
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

	straconej	32 304 497,13	14 093 279,76	-41 752,54	46 356 024,35	11 722 329,75	0,00	58 078 354,10
	Suma	63 061 451,11	14 109 843,07	-229 636,09	76 941 658,09	11 779 168,08	7 203 121,21	95 923 947,38
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	normalna	52 500,00	0,00	0,00	52 500,00	0,00	0,00	52 500,00
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	1 201 868,36	840 547,73	-9 835,74	2 032 580,35	688 608,87	0,00	2 721 189,22
	Suma	1 254 368,36	840 547,73	-9 835,74	2 085 080,35	688 608,87	0,00	2 773 689,22
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała; Inne	normalna	5 773 238,02	0,07	-4 102,99	5 769 135,10	0,00	29 493,58	5 798 628,68
	pod obserwacją	411 750,00	1 681,32	-2 797,07	410 634,25	6 159,52	0,00	416 793,77
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	6 184 988,02	1 681,39	-6 900,06	6 179 769,35	6 159,52	29 493,58	6 215 422,45
Działalność związana z obsł. rynku nieruchomości; profesjonalna, naukowa i techniczna; w zakresie usług administrowania i wspierająca	normalna	6 132 133,00	0,44	-52 785,72	6 079 347,72	0,00	0,00	6 079 347,72
	pod obserwacją	4 630 097,29	0,00	-48 829,20	4 581 268,09	68 203,91	0,00	4 649 472,00
	poniżej standardu	1 645,64	0,32	-624,19	1 021,77	0,00	0,00	1 021,77
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	straconej	2 848 737,89	1 240 115,01	0,00	4 088 852,90	3 163 153,90	0,00	7 252 006,80
	Suma	13 612 613,82	1 240 115,77	-102 239,11	14 750 490,48	3 231 357,81	0,00	17 981 848,29
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	normalna	1 650 200,00	0,00	0,00	1 650 200,00	0,00	40 900,00	1 691 100,00
	pod obserwacją	204 546,00	0,00	-1 131,04	203 414,96	3 051,22	0,00	206 466,18
	poniżej standardu	11 319 256,89	601 261,19	-52 753,82	11 867 764,26	358 282,43	0,00	12 226 046,69
	wątpliwej	15 418 136,81	5 515 581,73	0,00	20 933 718,54	200 924,15	0,00	21 134 642,69
	stracone	7 160 028,43	2 802 052,91	-6 651,95	9 955 429,39	4 531 184,54	0,00	14 486 613,93
	Suma	35 752 168,13	8 918 895,83	-60 536,81	44 610 527,15	5 093 442,34	40 900,00	49 744 869,49
Edukacja	normalna	614 039,02	0,00	-2 782,37	611 256,65	0,00	0,00	611 256,65
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	614 039,02	0,00	-2 782,37	611 256,65	0,00	0,00	611 256,65
Górnictwo i wydobywanie	normalna	1 309 320,00	0,00	-4 416,80	1 304 903,20	0,00	0,00	1 304 903,20
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	wątpliwej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Suma	1 309 320,00	0,00	-4 416,80	1 304 903,20	0,00	0,00	1 304 903,20
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	normalna	12 500 876,23	1 732,37	-54 157,45	12 448 451,15	0,00	2 287 595,05	14 736 046,20
	pod obserwacją	5 857 871,89	7 082,35	-31 715,43	5 833 238,81	76 416,20	797 461,76	6 707 116,77
	poniżej standardu	236 763,43	979,09	-2 426,28	235 316,24	29 748,87	0,00	265 065,11
	wątpliwej	3 210 013,92	16 011,66	-10 388,02	3 215 637,56	304 982,07	0,00	3 520 619,63
	stracone	14 655 126,85	5 606 324,29	-24 251,07	20 237 200,07	17 404 556,55	0,00	37 641 756,62
	Suma	36 460 652,32	5 632 129,76	-122 938,25	41 969 843,83	17 815 703,69	3 085 056,81	62 870 604,33
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	normalna	4 194 626,00	0,00	-20 949,75	4 173 676,25	0,00	0,00	4 173 676,25
	pod obserwacją	4 458 804,00	0,00	0,00	4 458 804,00	66 673,32	0,00	4 525 477,32
	poniżej standardu	2 775 982,56	53 063,23	-7 030,89	2 822 014,90	0,00	0,00	2 822 014,90
	wątpliwe	695 984,95	453,82	0,00	696 438,77	0,00	0,00	696 438,77
	stracona	390 990,00	1 988,70	-1 814,07	391 164,63	158 806,68	0,00	549 971,31

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

	<i>Suma</i>	12 516 387,51	55 505,75	-29 794,71	12 542 098,55	225 480,00	0,00	12 767 578,55
Przetwórstwo przemysłowe	<i>normalnej</i>	3 905 750,05	0,07	-22 285,03	3 883 465,09	0,00	701 585,66	4 585 050,75
	<i>pod obserwacją</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>poniżej standardu</i>	339 030,40	1 491,54	-2 491,08	338 030,86	32 602,07	38 743,60	409 376,53
	<i>wątpliwej</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>straconej</i>	10 001 475,01	1 594 779,59	-3,12	11 596 251,48	8 465 645,71	0,00	20 061 897,19
	<i>Suma</i>	14 246 255,46	1 596 271,20	-24 779,23	15 817 747,43	8 498 247,78	740 329,26	25 056 324,47
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	<i>normalnej</i>	86 925 748,47	84 191,77	-611 224,97	86 398 715,27	0,00	3 678 361,17	90 077 076,44
	<i>pod obserwacją</i>	9 828 454,43	1 366,94	-50 730,07	9 779 091,30	40 514,53	129 739,94	9 949 345,77
	<i>poniżej standardu</i>	3 477 404,80	4 343,06	-41 642,14	3 440 105,72	398 674,27	9 148,47	3 847 928,46
	<i>wątpliwej</i>	13 300 529,51	344 518,51	-64 544,40	13 580 503,62	630 898,96	0,00	14 211 402,58
	<i>straconej</i>	23 938 977,82	4 738 674,60	-36 534,92	28 641 117,50	15 933 824,33	0,00	44 574 941,83
	<i>Suma</i>	137 471 115,03	5 173 094,88	-804 676,50	141 839 533,41	17 003 912,09	3 817 249,58	162 660 695,08
Transport i gospodarka magazynowa. Informacja i komunikacja.	<i>normalnej</i>	1 735 569,00	362,31	-10 997,76	1 724 933,55	0,00	467 698,00	2 192 631,55
	<i>pod obserwacją</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>poniżej standardu</i>	2 602,40	23,98	-6,69	2 619,69	523,94	0,00	3 143,63
	<i>wątpliwej</i>	40 066,54	15 141,06	-117,65	55 089,95	0,00	0,00	55 089,95
	<i>straconej</i>	245 230,48	54 261,61	-593,83	298 898,26	7 443,76	0,00	306 342,02
	<i>Suma</i>	2 023 468,42	69 788,96	-11 715,93	2 081 541,45	7 967,70	467 698,00	2 557 207,15
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektr., gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych. Dostawa wody; gospod. ściekami i odpadami oraz dział. związana z rekultywacją	<i>normalne</i>	1 224 678,00	0,00	-6 940,47	1 217 737,53	0,00	300 000,00	1 517 737,53
	<i>pod obserwacją</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>poniżej standardu</i>	265 980,00	1 375,74	-2 951,73	264 404,01	0,00	0,00	264 404,01
	<i>wątpliwe</i>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	<i>stracone</i>	11 360,00	0,00	-36,54	11 323,46	0,00	0,00	11 323,46
	<i>Suma</i>	1 502 018,00	1 375,74	-9 928,74	1 493 465,00	0,00	300 000,00	1 793 465,00
	<b>Suma</b>	<b>392 331 121,38</b>	<b>37 646 232,88</b>	<b>-1 420 180,34</b>	<b>428 557 173,92</b>	<b>64 350 047,88</b>	<b>15 683 848,44</b>	<b>508 591 070,24</b>

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych – nie wystąpiły.

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły.

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej. Bank nie prowadzi działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej: - nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

- środki pieniężne w kasie,
- należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a) Operacyjną – przepływy wynikające z działalności Banku zgodne z zezwoleniem na jej prowadzenie (kredyty, depozyty),

b) Inwestycyjną – wpływy (wyplywy) wynikające ze sprzedaży środków trwałych i WNiP oraz innych aktywów inwestycyjnych.

c) Finansową – ukazanie przepływów wynikających z pozyskiwania i utrzymywania źródeł finansowania aktywów.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji, których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności.

Wydatki z tytułu wykupu dłużnych papierów wartościowych w kwocie 8 000 000,00 zł dotyczyły wykupu obligacji wyemitowanych przez Bank. Wpływy z tytułu zbycia WNiP oraz rzeczowych aktywów trwałych stanowiły wpływy ze sprzedaży środków trwałych – nieruchomości.

4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: różnica w zmianie stanu dłużnych papierów wartościowych pomiędzy bilansem i RPP – wynika z tego, że wycena części instrumentów dłużnych jest odnoszona na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiana stanu pozycji Inne aktywa prezentowana jest w Rachunku przepływów pieniężnych w pozycji – Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek: - 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, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na: - nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów: - nie wystąpiły.

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

a) sprzedaż wierzytelności – w roku 2021 dokonano sprzedaży wierzytelności za łączną wartość 50,6 tys. zł; Bank dokonał tej sprzedaży na rzecz funduszu sekurytyzacyjnego; wartość kapitału sprzedanych wierzytelności wyniosła 3 476,8 tys. zł, zaś naliczone odsetki wyniosły 6 384,3 tys. zł; wierzytelności te na moment sprzedaży były ujęte w ewidencji pozabilansowej (3 409,1 tys. zł) i bilansowej (67,7 tys. zł) i w zakresie części kapitałowej były w pełni objęte rezerwą celową, a w zakresie części odsetkowej były w pełni objęte odpisem aktualizującym.

58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

<b>I</b>	<b>Koszty ogółem</b>	<b>37 383 714,50 zł</b>
<b>II</b>	<b>Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:</b>	<b>15 555 865,21 zł</b>
	1. odsetki naliczone niezapadłe	316 203,39 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe	
	z rachunku zysków i strat	14 397 074,86 zł
	REZERWA NA KOSZTY	339 619,88 zł
	Odpis na kapitał	
	Rezerwa	116,29 zł
	Rezerwa	943 235,63 zł
	MINUS ODPISY NA NAL. UPRAWDOPODOBNIONE	1 423 225,41 zł
	MINUS REZERWY ZGODNIE Z ART. 16 UST. 1 PKT 26 LIT.D	
	<b>RAZEM</b>	<b>14 256 821,25 zł</b>
	3. odpisy z tytułu:	
	zużycia samochodu osobowego o wartości powyżej 150 tys. PLN	11 167,68 zł
	składek na ubezpieczenie samochodu o wartości powyżej 150 tys. PLN	2 275,20 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>13 442,88 zł</b>
	4. strat w środkach trwałych i wnip powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)	0,00 zł

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Polskiego Banku Spółdzielczego w Ciechanowie  
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utracili przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)	0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)	0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podst. ust. o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)	0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym: na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)	0,00 zł
	10. jednorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)	0,00 zł
	11. pozostałe koszty nkup - aktualizacja, utrata wartości	0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)	21 922,45 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu: nieprzebrzegania przepisów w zakresie bhp 0,00 zł niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19) 0,00 zł <b>RAZEM</b> 0,00 zł	<b>0,00 zł</b>
	14. opłat na BFG oraz przymusowy fundusz restrukturyzacji banków	705 577,15 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)	0,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszonych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)	0,00 zł
	17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobniona z wyjątkiem określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26	0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)	0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 usp. 1 pkt 28)	71 958,82 zł
	20. wydatki poniesione na rzecz pracowników z tyt. używania samochodów na potrzeby podatnika w wysokości przekraczającej kwotę ustaloną przy zastosowaniu stawek za 1 km przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 30)	0,00 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)	88 806,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37) <b>RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:</b> 6 894,00 zł <b>(minus)</b> 1) składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne 2) składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana 190,00 zł 30x12 limit KUP = 360,00 zł 3) składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona 0,00 zł limit (do KUP) 170x12= 2 040,00 zł Różnica do opodatkowania (NKUP) 6 704,00 zł	<b>6 704,00 zł</b>
	23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład RN, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)	0,00 zł
	24. inne	70 136,89 zł
	25. inne (korekta odsetek z lat ubiegłych)	4 292,38 zł
	<b>*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz. III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO</b>	
	<b>Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:</b>	
	a). odsetki konto nie zaliczone do k.u.p w 2020 roku	719 852,38 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	0,00 zł
	c). koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	326 337,58 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	0,00 zł
	e). rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	0,00 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	f). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
	koszty sprzedaży wierzytelności	3 448 934,84 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>4 495 124,80 zł</b>
<b>I - II + III</b>	<b>Razem koszty uzyskania przychodów</b>	<b>26 322 974,09 zł</b>

<b>IV</b>	<b>Przychody ogółem</b>		<b>35 080 916,82 zł</b>
<b>V</b>	<b>Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:</b>		<b>54 712 803,72 zł</b>
	1. odsetki niezapadłe		42 470 573,60 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
	3. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wart. innych świadczeń, finansowanych lub współfinans. ze środków budżetu państwa, jst		0,00 zł
	4. przychody przyszłych okresów		2 444 636,20 zł
	5. przychody z tytułu prowizji z lat ubiegłych rozliczone w przychody 20.. roku		0,00 zł
	6. prowizja rozliczona w czasie		0,00 zł
	7. rozwiązanie rezerw na należności		9 708 875,16 zł
	8. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		7 070,33 zł
	9. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
	10. sprzedaż wierzytelności		27 922,67 zł
	11. inne tytuły		53 725,76 zł
<b>VI</b>	<b>Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:</b>		<b>46 155 059,07 zł</b>
	1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
	2. otrzymane prowizje		0,00 zł
	3. przychody naliczone w 2020 r. a zaliczone do podstawy opodatkowania w 2021 roku		39 968 255,01 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP, a). rozwiązanie rezerwy z tyt. wierzytelności których uprzednio nieściągalność została uprawdopodobniona 330 381,01 zł b). rozwiązanie rezerw utworzonych na pokrycie 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych 0,00 zł c). inne 0,00 zł <b>RAZEM 330 381,01 zł</b>		<b>330 381,01 zł</b>
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku		0,00 zł
	11. Odsetki pobrane z góry (BZ konto 531)		2 447 279,54 zł
	12. inne (wyłączenie wierzytelności uprawdopodobnionych)		0,00 zł
	13. inne tytuły (sprzedaż wierzytelności)		3 409 143,51 zł
<b>IV - V + VI</b>	<b>Razem przychody do opodatkowania</b>		<b>26 523 172,17 zł</b>
<b>A</b>	<b>Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)</b>		<b>200 198,08 zł</b>
<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>		<b>200 198,08 zł</b>
	1. straty z lat ubiegłych z tego: - z 2018 roku 200 198,08 zł <b>RAZEM 200 198,08 zł</b>		<b>200 198,08 zł</b>
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)		0,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)		0,00 zł
	4. inne odliczenia		0,00 zł
<b>C</b>	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>		<b>0,00 zł</b>
<b>D</b>	<b>Podatek 19 %</b>		<b>0,00 zł</b>

**ZARZĄD POLSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W CIECHANOWIE:**

1. Bartłomiej Przybyła                      Wiceprezes Zarządu p.o. Prezesa Zarządu
  
2. Mikołaj Kowalski                        Wiceprezes Zarządu
  
3. Bartosz Grendzisz                      Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie

.....  
(pieczęć firmowa)

Ciechanów, dnia 30.05.2022 roku