

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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

EUR	4,5994
USD	4,0600
GBP	5,4846
DKK	0,6184
NOK	0,4608
SEK	0,4486

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	448 090,77	405 063,48	8 844 235,65	5 353 257,28	2 709 009,80	3 437 641,58	0,00	0,00	60 050,00	0,00
USD	47 808,00	40 199,00	1 565 879,39	1 451 733,67	0,00	0,00	0,00	0,00	19 773,00	0,00
GBP	17 820,00	34 795,00	78 786,79	53 738,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	6 081 957,01	7 200 383,49	206 182 268,27	303 131 712,93	655 000 977,84	609 894 380,89	38 811 303,92	35 453 855,96	413 654 006,50	328 818 971,84

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowa struktura aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	2 060 948,69	1 869 286,95	40 678 177,45	24 704 211,70	12 459 819,67	15 864 028,36	0,00	0,00	276 193,97	0,00
USD	194 100,48	151 083,92	6 357 470,32	5 456 195,83	0,00	0,00	0,00	0,00	80 278,38	0,00
GBP	97 735,57	178 592,30	432 114,03	275 825,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	6 081 957,01	7 200 383,49	206 182 268,27	303 131 712,93	655 000 977,84	609 894 380,89	38 811 303,92	35 453 855,96	413 654 006,50	328 818 971,84
RAZEM	8 434 741,75	9 399 346,66	253 650 030,07	333 567 946,36	667 460 797,51	625 758 409,25	38 811 303,92	35 453 855,96	414 010 478,85	328 818 971,84
AKTYWA RAZEM									1 382 367 352,10	1 332 998 530,07

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

2021-12-31			2020-12-31		
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	55 475 139,78	4,01%		42 437 527,01	3,18%
USD	6 631 849,18	0,48%		5 607 279,75	0,42%
GBP	529 849,60	0,04%		454 418,21	0,03%
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
PLN	1 319 730 513,54	95,47%		1 284 499 305,11	96,36%
RAZEM	1 382 367 352,10	100,00%		1 332 998 530,07	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,17%	0,16%
Należności od sektora finansowego	3,43%	2,28%
Należności od sektora niefinansowego	0,90%	1,19%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,03%	0,00%
RAZEM	4,53%	3,64%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	11 483 896,01	8 733 296,20	581 390,26	385 870,52	50,00	0,00
USD	0,00	0,00	1 633 768,22	1 492 081,30	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	97 037,58	90 331,29	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	4 865 642,58	9 366 078,24	976 694 490,83	990 681 666,20	209 331 557,79	148 629 822,21	128 817 041,98	136 166 351,07

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowa struktura pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	52 819 031,31	40 302 415,30	2 674 046,36	1 780 715,28	229,97	0,00
USD	0,00	0,00	6 633 098,97	5 607 838,36	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	532 212,31	463 643,41	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	4 865 642,58	9 366 078,24	976 694 490,83	990 681 666,20	209 331 557,79	148 629 822,21	128 817 041,98	136 166 351,07
RAZEM	4 865 642,58	9 366 078,24	1 036 678 833,42	1 037 055 563,27	212 005 604,15	150 410 537,49	128 817 271,95	136 166 351,07
PASYWA RAZEM							1 382 367 352,10	1 332 998 530,07

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

2021-12-31			2020-12-31		
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %		PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	55 493 307,64	4,01%		42 083 130,58	3,16%
USD	6 633 098,97	0,48%		5 607 838,36	0,42%
GBP	532 212,31	0,04%		463 643,41	0,03%
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
PLN	1 319 708 733,18	95,47%		1 284 843 917,72	96,39%
RAZEM	1 382 367 352,10	100,00%		1 332 998 530,07	100,00%

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	4,34%	3,48%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,19%	0,13%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	4,53%	3,61%

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

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	191 093 993,51	15,26%	129 083 527,59	10,83%
Budownictwo	77 403 739,55	6,18%	58 359 979,50	4,90%
Dostawa wody	25 467 536,57	2,03%	30 173 241,01	2,53%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	7 111 075,36	0,57%	8 808 796,81	0,74%
Działalność naukowa i techniczna	12 900 423,93	1,03%	44 198 005,36	3,71%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	13 081 903,61	1,04%	12 779 763,32	1,07%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	3 190 014,46	0,25%	4 242 568,99	0,36%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	72 720 528,51	5,81%	56 707 044,78	4,76%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 379 932,77	0,35%	6 072 497,68	0,51%
Edukacja	6 391 574,71	0,51%	6 832 640,21	0,57%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	66 147 937,43	5,28%	65 827 030,41	5,52%
Informacja i komunikacja	443 428,16	0,04%	377 402,19	0,03%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18 879 365,30	1,51%	18 158 244,12	1,52%
Pozostała działalność usługowa	11 436 102,28	0,91%	16 202 673,40	1,36%
Przetwórstwo przemysłowe	40 000 826,83	3,19%	59 368 680,44	4,98%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	145 617 739,14	11,63%	125 792 785,30	10,55%
Transport i gospodarka magazynowa	20 065 285,22	1,60%	17 778 577,78	1,49%
Pozostałe branże	1 735 372,22	0,14%	10 250 253,21	0,86%
Osoby fizyczne*	534 447 713,12	42,67%	520 984 351,74	43,71%
RAZEM	1 252 514 492,69	100,00%	1 191 998 063,80	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo/ Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
lubuskie	446 435 164,62	35,64%	467 354 023,92	39,21%
zachodniopomorskie	791 696 076,88	63,21%	700 634 787,86	58,78%
pozostałe	14 383 251,18	1,15%	24 009 252,02	2,01%
RAZEM	1 252 514 492,69	100,00%	1 191 998 063,80	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2021 roku stanowiły one 90,6% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 63,2% z województwa zachodniopomorskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 42,7% od osób fizycznych i w 15,3% z branży "administracja publiczna".

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Największe zaangażowania wobec klientów na 31 grudnia 2020 roku

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3
Klient 1	17 997 000,00	2,32%
Klient 2	12 600 000,00	1,63%
Klient 3	12 181 525,00	1,57%
Klient 4	10 267 075,00	1,32%
Klient 5	10 108 160,00	1,30%
Klient 6	9 242 309,00	1,19%
Klient 7	9 029 317,00	1,16%
Klient 8	8 636 844,00	1,11%
Klient 9	7 466 667,00	0,96%
Klient 10	7 288 561,00	0,94%
RAZEM	104 817 458,00	x

Największe zaangażowania wobec klientów na 31 grudnia 2021 roku

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
1	2	3
Klient 1	19 163 314,00	2,17%
Klient 2	16 821 966,00	1,91%
Klient 3	14 179 189,00	1,61%
Klient 4	14 061 960,00	1,59%
Klient 5*	2 000 000,00	0,23%
Klient 6	12 200 000,00	1,38%
Klient 7	11 237 360,00	1,27%
Klient 8	11 122 490,00	1,26%
Klient 9	11 088 901,00	1,26%
Klient 10	9 923 495,00	1,12%
RAZEM	121 798 675,00	x

* wykazano zaangażowanie podmiotu w kredyty; podmiot zaangażowany także w instrumenty dłużne (obligacje) oraz instrumenty kapitałowe (udziały)

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu

Na dzień 31 grudnia 2021 roku oraz na dzień 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiło przekroczenie limitu koncentracji dla pojedynczego podmiotu oraz dla grupy podmiotów powiązanych. Na

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych na 31 grudnia 2020 roku

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3
Grupa klientów 1	12 858 161,00	1,66%
Grupa klientów 2	12 408 722,00	1,60%
Grupa klientów 3	12 336 413,00	1,59%
Grupa klientów 4	11 000 654,00	1,42%
Grupa klientów 5	7 465 012,00	0,96%
RAZEM	56 068 962,00	x

Największe zaangażowania wobec grup podmiotów powiązanych na 31 grudnia 2021 roku

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.
---------	--	--

1	2	3
Grupa klientów 1	21 470 282,00	2,43%
Grupa klientów 2	14 061 960,00	1,59%
Grupa klientów 3	13 971 748,00	1,58%
Grupa klientów 4	13 136 044,00	1,49%
Grupa klientów 5	12 628 408,00	1,43%
RAZEM	75 268 442,00	x

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 16,04% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 11,13% uznanego kapitału).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	38 088 133,92	4,31%	34 315 653,58	4,43%
Budownictwo	99 309 162,86	11,25%	51 514 023,96	6,64%
Dostawa wody	1 765 425,30	0,20%	6 174 425,30	0,80%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	25 161 620,89	2,85%	8 854 630,00	1,14%
Działalność naukowa i techniczna	5 952 345,29	0,67%	3 679 379,12	0,47%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15 370 561,21	1,74%	15 394 839,49	1,99%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	15 669 958,81	1,77%	958 833,06	0,12%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	99 912 845,05	11,32%	96 184 950,44	12,41%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	24 259 689,10	2,75%	24 486 033,97	3,16%
Edukacja	675 008,07	0,08%	1 211 159,68	0,16%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	61 552 367,54	6,97%	51 288 937,82	6,62%
Informacja i komunikacja	504 888,00	0,06%	308 620,00	0,04%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	4 417 617,97	0,50%	5 703 730,22	0,74%
Pozostała działalność usługowa	15 351 286,84	1,74%	15 062 329,75	1,94%
Przetwórstwo przemysłowe	48 051 496,66	5,44%	58 799 883,34	7,58%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	204 860 047,36	23,20%	198 195 398,67	25,56%
Transport i gospodarka magazynowa	15 471 947,62	1,75%	14 485 599,84	1,87%
Pozostałe branże	3 000 079,57	0,34%	2 125 049,57	0,27%
Osoby fizyczne*	203 590 873,40	23,06%	186 551 019,61	24,06%
RAZEM	882 965 355,46	100,00%	775 294 497,42	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania Banku wobec sekcji branżowych dominują podmioty działające w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, kolejno branża gospodarki związana z obsługą rynku nieruchomości oraz Budownictwo. Łączne zaangażowanie w 5 największych działów gospodarczych na 31 grudnia 2021 roku wyniosło 58,18% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku - 58,81%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
lubuskie	280 592 212,05	31,78%	271 825 605,56	35,06%
zachodniopomorskie	480 389 255,57	54,41%	443 097 106,92	57,15%
pozostałe	121 983 887,84	13,82%	60 371 784,94	7,79%
RAZEM	882 965 355,46	100,00%	775 294 497,42	100,00%

**Zaangażowanie bilansowe obejmuje kapitał

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, podmioty czy branże. Z uwagi na obszar prowadzonej działalności, w ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

- a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
- b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	253 677 434,43	25,33%	333 579 321,47	32,37%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	16 562 554,02	6,53%	7 058 215,74	2,12%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	237 114 880,41	93,47%	326 521 105,73	97,88%
Sektor niefinansowy, w tym:	709 149 934,07	70,80%	661 462 845,57	64,19%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	640 718 267,15	90,35%	551 190 232,69	83,33%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	10 217 326,59	1,44%	58 116 337,98	8,79%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	15 804 321,19	2,23%	6 661 564,14	1,01%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	1 637 520,45	0,23%	2 295 836,79	0,35%
Kredyty i pożyczki stracone	40 283 973,98	5,68%	42 763 637,91	6,47%
Inne należności	488 524,71	0,07%	435 236,06	0,07%
Sektor budżetowy, w tym	38 825 398,52	3,88%	35 498 435,04	3,44%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	38 824 602,17	100,00%	35 498 435,04	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	796,35	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem	1 001 652 767,02	100,00%	1 030 540 602,08	100,00%

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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe

Dla klientów, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji Bank wprowadził w trakcie roku 2020 wakacje kredytowe, czyli odroczenie spłaty rat kredytowych na okres do 6 miesięcy. W lipcu 2020 roku weszły w życie również tzw. ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza Antykryzysowa 4.0).

Bank aktywnie wspierał klientów. Skala ekspozycji kredytowych objętych odroczeniem terminu zapłaty (wakacje kredytowe) była relatywnie niewielka dla Banku.

Jakość ekspozycji które podlegały wakacjom kredytowym z tytułu zastosowania narzędzi pomocowych związanych z COVID-19 nie uległa pogorszeniu. Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie spowodowały znaczącej zmiany jakości tego portfela kredytowego. Na dzień bilansowy 31.12.2021 roku w odniesieniu do 22 przypadków zanotowano opóźnienia w spłacie i zidentyfikowano przesłanki naruszenia warunków umowy.

Sektor klienta	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł
1	2	3	2	3
Sektor finansowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:				
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x

- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	x	x	x	x
Sektor niefinansowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	x	x	285	116 750 481,20
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x
- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	72	5 709 281,44	78	5 815 573,25
Sektor budżetowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	x	x	x	x
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x
- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	x	x	x	x
RAZEM:	72,00		363,00	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotiacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Kategoria należności/ Klient	31.12.2021 r.	
	Wartość w zł	%
1	2	3
Należności przeterminowane	-	-
Klient 1	52 000,00	5,80%
Klient 2	55 000,00	6,14%
Klient 3	194 960,00	21,75%
Klient 4	187 923,34	20,97%
Klient 5	40 751,31	4,55%
Klient 6	365 728,40	40,80%
RAZEM:	896 363,05	100%

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Klient nr 1	56 382,92	porozumienie windykacyjne	232 710,77	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 2	563 991,54	porozumienie windykacyjne	563 991,54	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 3	238 310,57	porozumienie windykacyjne	238 310,57	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 4	0,00	ryzyko nie odzyskania należności	422,04	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 5	132 756,41	zgon	132 756,41	zgon
Klient nr 6	95 552,64	ugoda	99 252,64	ugoda
Klient nr 7	22 733,92	porozumienie windykacyjne	26 333,92	porozumienie windykacyjne
Klient nr 8	79 247,89	zgon	79 247,89	zgon

Klient nr 9	857,49	ryzyko nieodzyskania należności	881,11	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 10	2 000,00	ryzyko nieodzyskania należności	2 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 11	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	190,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 12	4 570,60	ryzyko nieodzyskania należności	4 570,60	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 13	11 450,00	ryzyko nieodzyskania należności	11 450,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 14	17 133,00	ryzyko nieodzyskania należności	17 133,90	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 15	29 528,72	ryzyko nieodzyskania należności	29 528,72	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 16	48 696,75	ryzyko nieodzyskania należności	48 696,75	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 17	18 272,21	ryzyko nieodzyskania należności	20 758,89	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 18	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	221 400,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 19	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	122 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 20	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	265 500,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 21	66 666,00	ryzyko nieodzyskania należności	66 666,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 22	58 320,00	ryzyko nieodzyskania należności	58 320,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 23	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	129 545,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 24	45 087,14	ryzyko nieodzyskania należności	86 400,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 25	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	45 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 26	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	279 600,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 27	153 600,00	ryzyko nieodzyskania należności	153 600,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 28	259 746,83	ryzyko nieodzyskania należności	882 100,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 29	277 695,67	ryzyko nieodzyskania należności	277 695,67	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 30	0,00	ryzyko nieodzyskania należności/spisany do ewidencji pozabilisowej	1 036 237,08	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 31	8 110,87	ryzyko nieodzyskania należności	8 110,87	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 32	1 412,87	ryzyko nieodzyskania należności	1 412,87	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 33	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	1 500,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 34	24 992,00	ryzyko nieodzyskania należności	24 992,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 35	20 037,50	ryzyko nieodzyskania należności	20 037,50	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 36	390 750,00	ryzyko nieodzyskania należności	390 750,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 37	6 132,08	ryzyko nieodzyskania należności	6 132,08	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 38	846,07	ryzyko nieodzyskania należności	846,07	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 39	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	169 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 40	84 767,78	ryzyko nieodzyskania należności	88 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 41	53 728,00	zgon	53 728,00	zgon
Klient nr 42	73 947,48	ryzyko nieodzyskania należności	73 956,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 43	56 850,00	ryzyko nieodzyskania należności	56 850,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 44	9 890,49	zgon	9 890,49	zgon

Klient nr 45	16 457,66	ryzyko nieodzyskania należności	22 457,66	ugoda
Klient nr 46	10 377,00	ryzyko nieodzyskania należności	16 377,00	ugoda
Klient nr 47	532 000,00	ryzyko nieodzyskania należności	532 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 48	228 000,00	ryzyko nieodzyskania należności	228 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 49	24 667,37	ryzyko nieodzyskania należności	24 667,37	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 50	5 255,00	ryzyko nieodzyskania należności	5 255,40	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 51	483,87	ryzyko nieodzyskania należności	1 165,73	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 52	0,00	ryzyko nieodzyskania należności	55 000,00	ryzyko nieodzyskania należności
Klient nr 53	35 000,00	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 54	77 139,00	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 55	281 574,00	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 56	25 815,00	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 57	12 159,14	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 58	1 886 143,31	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 59	704 863,02	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 60	127 172,05	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 61	239 943,22	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 62	495 089,68	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 63	16 662,15	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Klient nr 64	5 659,25	ryzyko nieodzyskania należności	nie wystąpiły	nie wystąpiły
Pożyczki				
Klient 1	773 031,55		845 531,55	restrukturyzacja zadłużenia
RAZEM:	8 411 557,71		7 767 960,09	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
c) kredyty i pożyczki i inne należności - **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	x		-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	x		-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	19 693 380,80	55 249 060,75
	Obligacje skarbowe	66 481 540,89	-
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	79 991 590,24	29 158 853,61
	Obligacje komunalne	32 701 708,85	35 144 350,77
	Obligacje korporacyjne	10 062 016,29	8 293 464,24

	RAZEM	208 930 237,07	127 845 729,37
d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00	260 000,00
	Akcje BPS S.A.	14 816 845,00	12 505 579,00
	Udziały Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	300 000,00	300 000,00
	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
	Wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	3 000,00	3 000,00
	Udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427 600,00	9 427 600,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	2 629 917,42	2 425 360,95
	Obligacje skarbowe	167 592 790,00	169 748 090,00
	RAZEM	195 532 152,42	195 171 629,95

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCI publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień 31.12.2021 roku w kwocie ogólnej 195 532 152,42 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 15 881 845,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, natomiast wartość 9 427 600,00 PLN dotyczy udziałów większościowych. Na pozostałą wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży składają się certyfikaty inwestycyjne FIZAN i obligacje skarbowe wyceniane przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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

Nie wystąpiły

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

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

7.1 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

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

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

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

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	234 074 330,89	169 748 090,00
2.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego SA	70 099 532,51	19 270 582,92
	RAZEM	304 173 863,40	189 018 672,92

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Bank nie posiada	-	-
	RAZEM	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje BPS S.A. i innych banków	9 892 057,73	9 888 270,69
2.	Obligacje korporacyjne	10 062 016,29	3 210 814,24
3.	Obligacje komunalne	32 701 708,85	35 144 350,77
4.	Bony pieniężne NBP	19 693 380,80	55 249 060,75
5.	Certyfikaty inwestycyjne	2 629 917,42	2 425 360,95
6.	Akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	10 487 600,00	10 487 600,00
	RAZEM	85 466 681,09	116 405 457,40

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Akcje BPS S.A.	14 816 845,00	12 505 579,00
2.	Udziały i wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	14 821 845,00	12 510 579,00

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

Nie wystąpiła.

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

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki zależnej - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów w jednostce zależnej (w PLN) na 31.12.2021 r.	% posiadanego kapitału jednostki zależnej	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (w PLN)	Wartość kapitału własnego jednostki zależnej (w PLN)*	Wynik finansowy netto jednostki zależnej za rok obrotowy (w PLN)*	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki zależnej (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	GBS Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 4 - działalność przeważająca wg PKD, to kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	9 427 600,00	100,00%	100,00%	0,00	11 286 335,64	479 454,82	0,00
RAZEM		9 427 600,00	x	x	0,00	11 286 335,64	479 454,82	0,00

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank w badanym okresie, tj. 2021 roku dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych. Znajdujące się w portfelu Banku stałokuponowe obligacje skarbowe w kwocie nominalnej 69 mln zł zostały przekwalifikowane z kategorii "aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności". Skutki wyceny Bank odniósł na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Zmiany stóp procentowych, rozpoczęte w październiku 2021, które były reakcją Rady Polityki Pieniężnej na utrzymującą się wysoką inflację, wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji), co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach, powodowało obniżanie kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny. Zmniejszanie się funduszu z aktualizacji wyceny, który bezpośrednio wpływa na poziom TIER 1, w ocenie Banku było niekorzystne a dotrzymanie przedmiotowych obligacji do terminu ich zapadalności możliwe do realizacji.

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

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

Bank w badanym okresie, tj. 2021 roku dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych. Znajdujące się w portfelu Banku stałokuponowe obligacje skarbowe w kwocie nominalnej 69 mln zł. zostały przekwalifikowane z kategorii "aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności". Skutki wyceny Bank odniósł na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Zmiany stóp procentowych, rozpoczęte w październiku 2021, które były reakcją Rady Polityki Pieniężnej na utrzymującą się wysoką inflację, wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji), co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach, powodowało obniżanie kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny. Zmniejszanie się funduszu z aktualizacji wyceny, który bezpośrednio wpływa na poziom TIER 1, w ocenie Banku było niekorzystne a dotrzymanie przedmiotowych obligacji do terminu ich zapadalności możliwe do realizacji.

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

Wartość bilansowa przekwalifikowanych stałokuponowych obligacji Skarbu Państwa na dzień przekwalifikowania z kategorii "aktywów dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności" wyniosła 68.672.779,04 zł a wartość godziwa pochodząca z rynku regulowanego 66.041.600,00 zł.
Różnica wartości bilansowej i wartości godziwej w wysokości 2.631.179,04 zł została ujęta na funduszu z aktualizacji wyceny i podlegać będzie rozliczeniu do terminu wykupu obligacji przez emitenta.

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

Nie dotyczy.

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie identyfikuje ryzyka związanego z ewitentem obligacji, które przekwalifikował w roku obrotowym. Emitentem jest Skarb Państwa.
Bank spodziewa się otrzymywać przepływy pieniężne z tytułu przekwalifikowanych obligacji, w terminie do ich wykupu, zgodnie z warunkami emisji tych papierów.

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2021	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	7 581 747,04			125 440,50	7 707 187,54
Nabycie	157 717,19			367 446,81	525 164,00
Transfery z nakładów	310 043,82				310 043,82
Likwidacja				-310 043,82	-310 043,82
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 049 508,05	0,00	0,00	182 843,49	8 232 351,54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 348 534,02				7 348 534,02
Amortyzacja okresu	86 866,28				86 866,28
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 435 400,30	0,00	0,00		7 435 400,30
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	303 131 712,93	0,00	0,00	125 440,50	358 653,52
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	614 107,75	0,00	0,00	182 843,49	796 951,24

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	7 503 477,29	0,00	0,00	83 555,13	7 587 032,42
Nabycie	85 192,54			141 270,60	226 463,14
Transfery z nakładów	99 385,23			0,00	99 385,23
Likwidacja	-106 308,02			-99 385,23	-205 693,25
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	7 581 747,04	0,00	0,00	125 440,50	7 707 187,54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 027 094,22	0,00	0,00		7 027 094,22
Amortyzacja okresu	427 747,82				427 747,82
Likwidacja	-106 308,02				-106 308,02
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 348 534,02	0,00	0,00		7 348 534,02
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	476 383,07	0,00	0,00	83 555,13	559 938,20
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	233 213,02	0,00	0,00	125 440,50	358 653,52

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2021	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0,00	196 521,43	11 482 841,34	6 342,50	2 501 729,22	0,00	49 200,00	14 236 634,49
Nabycie		125 456,31	1 144 965,79		316 036,64		102 229,65	1 688 688,39
Transfery z nakładów		151 429,65					0,00	151 429,65
Likwidacja i sprzedaż		-84 453,95	-155 351,92		-16 842,39		-151 429,65	-408 077,91
								0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	388 953,44	12 472 455,21	6 342,50	2 800 923,47	0,00	0,00	15 668 674,62
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	185 216,95	10 942 589,77	6 342,50	2 404 564,59			13 538 713,81
Amortyzacja okresu		18 664,63	325 426,26		43 093,66			387 184,55
Likwidacja i sprzedaż		-84 453,95	-155 351,92	0,00	-16 842,39			-256 648,26
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	119 427,63	11 112 664,11	6 342,50	2 430 815,86			13 669 250,10
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	303 131 712,93	11 304,48	540 251,57	0,00	97 164,63	0,00	49 200,00	697 920,68
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	269 525,81	1 359 791,10	0,00	370 107,61	0,00	0,00	1 999 424,52

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	186 047,62	615 371,30	11 273 171,54	6 342,50	2 379 806,82	0,00	0,00	14 460 739,78
Nabycie	0,00	0,00	213 597,66	0,00	126 997,61	0,00	49 200,00	389 795,27
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	-186 047,62	-418 849,87	-3 927,86	0,00	-5 075,21	0,00	0,00	-613 900,56
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	196 521,43	11 482 841,34	6 342,50	2 501 729,22	0,00	49 200,00	14 236 634,49
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	268 450,26	10 500 506,34	6 342,50	2 267 808,67			13 043 107,77
Amortyzacja okresu	0,00	19 617,42	446 011,29	0,00	141 831,13			607 459,84
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-102 850,73	-3 927,86	0,00	-5 075,21			-111 853,80
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	185 216,95	10 942 589,77	6 342,50	2 404 564,59			13 538 713,81
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 838,64
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	-240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-240 838,64
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	186 047,62	106 082,40	772 665,20	0,00	111 998,15	0,00	0,00	1 176 793,37
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	11 304,48	540 251,57	0,00	97 164,63	0,00	49 200,00	697 920,68

Z początkiem roku 2021 Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości w zakresie ustalenia progu wartości środków trwałych obejmowanych jednorazową amortyzacją. Od roku 2021 próg ten został przyjęty na poziomie 5 tys. zł, w roku poprzednim była to wartość 10 tys. zł.

W wyniku tych zmienionych zasad rachunkowości wynik finansowy Banku za rok 2021 został obciążony niższymi kosztami amortyzacji w kwocie 732,580,08 zł w porównaniu do zasad obowiązujących w tym zakresie w roku 2020.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	3 478 052,19	3 216 172,75
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 287 877,00	2 957 488,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	190 175,19	258 684,75
	- opłaty za programy komputerowe do roku	161 574,75	210 405,57
	- ubezpieczenia	4 981,32	4 936,68
	- koszty szkolenia	0,00	0,00
	- prowizja zapłacona od kredytu	0,00	7 913,82
	- prowizja od pożyczki podporządkowanej	23 619,12	35 428,68
	- prowizja od papierów wartościowych	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 371 618,29	1 961 040,17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	2 371 618,29	1 961 040,17
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	968 984,15	885 214,64
	- prowizja od pozostałych kredytów	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	184 301,02	175 862,58
	- prowizja z tytułu ubezpieczeń	1 218 333,12	899 962,95

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby fizyczne	3155	31 035	300,00	9 310 500,00
2.	Osoby prawne	58	5 460	300,00	1 638 000,00
	RAZEM	3213	36 495	x	10 948 500,00

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

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły odpowiednio:

- | | | |
|-----------|---------------------|--|
| <u>1)</u> | <u>3 815,14 zł</u> | <u>w roku zakończonym 31.12.2021 roku,</u> |
| <u>2)</u> | <u>13 642,85 zł</u> | <u>w roku zakończonym 31.12.2020 roku,</u> |
| <u>3)</u> | <u>21 704,76 zł</u> | <u>w roku zakończonym 31.12.2019 roku.</u> |

Na koniec 2021 roku pozostała, nadal nie wypłacona dywidenda, wg poniższej ewidencji:

- | | | |
|-----------|--------------------|---------------------|
| <u>1)</u> | <u>0,00 zł</u> | <u>z 2021 roku,</u> |
| <u>2)</u> | <u>1 490,49 zł</u> | <u>z 2020 roku,</u> |
| <u>3)</u> | <u>2 324,65 zł</u> | <u>z 2019 roku.</u> |

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							2021-12-31	2020-12-31
1.	Pożyczka podporządkowana	3 000 000,00	WIBOR 6M + 4,5% - 2 lata WIBOR 6M + 3,5% - 5 lat	PLN	27.12.2016 - 30.12.2023	brak	3 002 051,51	3 001 229,51
2.	Pożyczka podporządkowana	4 000 000,00	WIBOR 6M 4,2%	PLN	29.12.2017 - 29.12.2023	brak	4 003 042,19	4 001 945,36
	Razem	7 000 000,00	-	-	-	-	7 005 093,70	7 003 174,87

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	24 882 909,91	25 875 834,45	766 138,73	19 384 202,35	- 220 065,25	30 388 338,03	30 388 338,03
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	716 599,18	1 017 714,99	-	1 091 831,55	71 549,66	714 032,28	714 032,28
	- poniżej standardu	620 031,52	1 574 250,37	-	932 611,85	- 291 466,47	970 203,57	970 203,57
	- wątpliwe	341 085,44	1 566 988,64	-	1 109 984,51	- 187 443,44	610 646,13	610 646,13
	- stracone	23 205 193,77	21 716 880,45	766 138,73	16 249 774,44	187 295,00	28 093 456,05	28 093 456,05
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM	24 882 909,91	25 875 834,45	766 138,73	19 384 202,35	- 220 065,25	30 388 338,03	30 388 338,03

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne	301 651,34	21 053,26	71 541,18	7 877,80	243 285,62
3.	Rezerwy na premie	505 684,54	322 377,35	328 061,89	-	500 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	967 339,01	3 811 748,28	-	4 310 277,80	468 809,49
6.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	-	-	-	-	-
7.	Pozostałe rezerwy	12 688,00	355 000,00	-	14 760,00	352 928,00
	RAZEM	1 787 362,89	4 510 178,89	399 603,07	4 332 915,60	1 565 023,11

Rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na dzień 31.12.2021 stopa dyskontowa wynosi 3,20%.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	5 569 862,35	2 165 602,40	623 763,04	2 721 444,88	3 449 145,44	5 388 979,03
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 531,75	26 373,26	-	26 884,90	39,86	3 059,97
	- poniżej standardu	3 601,63	40 540,83	-	57 484,94	29 467,56	16 125,08
	- wątpliwe	15 108,25	45 591,50	-	37 826,90	11 480,80	11 392,05
	- stracone	5 547 620,72	2 053 096,81	623 763,04	1 681 510,12	62 957,56	5 358 401,93
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	1 151,29	-	354,94	-	796,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	1 151,29	-	354,94	-	796,35
4.	Instrumenty finansowe	1 345 884,83	-	3 980,58	-	-	1 341 904,25
	- obligacje	1 045 170,00	-	-	-	-	1 045 170,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
	- akcje i udziały	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	300 714,83	-	3 980,58	-	-	296 734,25
	RAZEM	7 216 462,01	2 165 602,40	631 724,20	2 721 444,88	3 449 145,44	7 028 413,88

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	7 554 909,37	7 087 601,83
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 554 909,37	7 087 601,83

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku bank udzielił 87 gwarancji, na łączną kwotę 7 554 909,37 PLN, w tym 32 przedsiębiorcom indywidualnym oraz 55 spółkom.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2021			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2021r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	-	0,00	-	0,00	0,00
Razem		0,00	x	0,00	0,00

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2020			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2020r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 990 640,00 PLN)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	3 956 915,00
Razem		0,00	x	8 300 000,00	3 956 915,00

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	310,46	767,13
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	117 653 340,88	71 427 986,64
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor budżetowy	50 000,00	50 000,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania razem	117 703 651,34	71 478 753,77
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Według stanu na dzień 31.12.2021 roku kwota 117 703 651,34 PLN dotyczyła przyznanych a niewykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne oraz jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów zostało określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

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

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2021 r.	Amortyzacja za 2020 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	387 184,55	607 459,84
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	3 470,28	5 270,48
	Budowle - 2	6 523,51	1 621,36
	Inwestycje w obcych obiektach	8 670,84	12 725,58
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	246 569,55	376 383,91
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	78 856,71	69 627,38
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	43 093,66	141 831,13
2.	Wartości niematerialne i prawne	86 866,28	427 747,82
	RAZEM	474 050,83	1 035 207,66

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2021 r.	Odpisy aktualizujące za 2020 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	-	233 946,80
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	-	70 647,62
	Budowle - 2	-	163 299,18
	Inwestycje w obcych obiektach	-	-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	-	-
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	-	-
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	-	-
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	-	-
4.	Pozostałe aktywa trwałe	-	-
5.	Finansowy majątek trwały	-	-
	Akcje i udziały	-	-
	Papiery wartościowe	-	-
	Pozostałe instrumenty finansowe	-	-
	RAZEM	-	233 946,80

Z początkiem roku obrotowego 2021 Bank dokonał weryfikacji planowanego dalszego okresu użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych oraz stosowanych stawek amortyzacyjnych. W wyniku tego przeglądu dla grup rodzajowych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ustalono nowe stawki amortyzacji.

W wyniku zastosowania tych nowych stawek, amortyzacja za rok 2021 była niższa o 908.013,31 PLN w porównaniu do kwoty amortyzacji jaka byłaby naliczona przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przed zmianą, tj. obowiązujących w roku 2020.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2021	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2021
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	636 729,76	-
2.	Obligacje skarbowe	-70 934,04	-
	RAZEM	565 795,72	-

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2021	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2020
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	40 224,91	-
2.	Obligacje skarbowe	1 604 258,98	-
	RAZEM	1 644 483,89	-

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	1	2	3
1.	Przychody	8 884 060,00	3 000 000,00
2.	Koszty	6 530 654,16	64 293,03

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

Lp.	Treść	Wartość bilansowa (w PLN)	Przychody (+)/ Koszty (-) (w PLN)
1	2	3	4
1.	Akcje Banku BPS S.A.	1 540 844,00	Przychody - 3.852.110,00 Koszty - 1.540.844,00

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	766 138,73	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	321 357,71	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	302 405,33	-	-
	RAZEM	1 389 901,77	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 766.138,73 PLN.

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

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

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	12 500,00	0,00
2			
3			
	RAZEM	12 500,00	0,00

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	467 761,01	1 025 970,76

2.	Środki trwałe nabyte	1 737 888,39	3 091 681,14
3.	Środki trwałe w budowie	182 843,49	0,00
	Razem	2 388 492,89	4 117 651,90

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	5 605 254,21
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	5 605 254,21

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

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

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

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	2 754 255,00	2 957 488,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	1 130 181,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	2 606 380,00	2 957 488,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	900 193,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	3 287 877,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	508 623,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	1 476 448,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	38 865,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	3 287 877,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	508 623,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 624 323,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	268 853,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	2 633 624,00	
	a) część bieżąca	2 723 994,00	
	b) część odroczone	-90 370,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2021	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2021	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2021	Razem 31.12.2021
Rada Nadzorcza	7	828 537,12	42 928,96	871 466,08
Zarząd	1	1 166,74	3 833,26	5 000,00
Pracownicy	126	8 441 458,08	131 919,90	8 573 377,98
Razem	134	9 271 161,94	178 682,12	9 449 844,06

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 4 419 PLN

od 1- 3 lat 574 318 PLN

Powyżej 3 lat 8 871 107 PLN

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących przedziałów oprocentowania:

Oprocentowanie min-max (w %)

Rada Nadzorcza 0,5 - 6,44

Zarząd 0,00 - 0,00

Pracownicy 1,44 - 10,5

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2021 r.	2020 r.
Rada Nadzorcza	360 871,13	426 408,53
Zarząd	1 281 944,95	1 280 094,16
Razem	1 642 816,08	1 706 502,69

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2021 r.	2020 r.
Zarząd (wypłacono)	po przyznaniu przez RN i zatwierdzeniu roku przez ZP	po przyznaniu przez RN i zatwierdzeniu roku przez ZP
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2021	za lata 2020
Zarząd	80 051,60	75 630,84

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2021 r.	2020 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	193,57	196,61

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

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00
Na odprawy emerytalne	13 175,46	58 547,87
Na odprawy rentowe	0,00	0,00
Inne	322 377,35	505 684,54
Razem	335 552,81	564 232,41

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie ponosił kosztów dotyczących finansowania pracowniczych programów emerytalnych.

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

1. należności i zobowiązania

Zaangażowanie Banku w podmiot zależny GBS Nieruchomości Sp. z o.o. na dzień 31.12.2021r. wynosiło 13 441 037,19zł, w tym:

1.udziały (wartość bilansowa): 9 427 600zł

2.obligacje (wartość bilansowa): 2 013 174,72zł

3.kredyt (wartość bilansowa): 2 000 262,47zł (saldo kredytu: 2 000 000,00zł)

W/w podmiot zależny na dzień 31.12.2021r. posiadał również środki na rachunku bieżącym w wys. 759 641,06 zł.

2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki

Na dzień 31.12.2021r. nie występowały przeterminowane odsetki lub prowizje. Kwota naliczonych i zapłaconych odsetek z tyt. kredytu w 2021r. wyniosła 12 675,61zł (dochody otrzymane). Nie utworzono rezerw. Wysokość prowizji pobranej w dn. 08.11.2021r. z tyt. udzielenia kredytu to 30 000,00zł. Kwota poniesionych kosztów z tytułu operacji pomiędzy podmiotami wyniosła 3.187.514,04 zł.

3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne:

Nie występują udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

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

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

W 2021 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

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

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) Kredytowe i kontrahenta
- 2) Ryzyko rynkowe – walutowe
- 3) Ryzyko operacyjne
- 4) Ryzyko IT
- 5) Koncentracji zaangażowań
- 6) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- 7) Ryzyko instrumentów finansowych

- 8) Rezydualne
- 9) Ryzyko płynności i finansowania
- 10) Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym)
- 11) Ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej
- 12) Ryzyko braku zgodności
- 13) Ryzyko utraty reputacji

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,

Strategia i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,

- Polityka zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Instrukcja powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,

- Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedura wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedura wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Strategia zarządzania kapitałami oraz Strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem podmiotów zależnych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.
- Zasady nadzoru Właścicielskiego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku
- Strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku
- Polityka zgodności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.
- Polityka w zakresie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

Operacje walutowe mające wpływ na pozycję walutową to w szczególności:

- a) przelewy międzybankowe – przepływ środków między bankami w drodze obciążenia rachunku jednego banku i uznania tą samą kwotą rachunku drugiego banku, z tą samą datą waluty,
- b) transakcje polegające na zasilaniu i odprowadzaniu zagranicznych znaków pieniężnych, Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych,
- 2) efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych,
- 3) ograniczenie ryzyka kursowego.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- 1) limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- 2) nocny limit wysokości pozycji walutowej netto w walutach: USD, EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, odpowiadający sumie operacji otwartych i niezamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Bank dąży do tego aby udział pozycji aktywów i pasywów wyrażonych w poszczególnych walutach w sumie bilansowej Banku nie osiągnął 5% lub żeby sumy aktywów lub pasywów we wszystkich walutach obcych nie przekroczyły 10% sumy bilansowej, aby nie było konieczności monitorowania poszczególnych ryzyk w każdej walucie oddzielnie.

Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2021r. wyniosła 21,78 tys. zł (pozycja krótka), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (krótka) 18,17 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 1,25 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 2,36 tys. zł.

W całym 2021r. limity na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualne pozycje walutowe nie zostały przekroczone.

Informacja zarządcza w ramach raportu z zakresu ryzyka walutowego przedstawiana jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z SIZ.

b) ryzyko stopy procentowej

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

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:
2. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek założonego w planie ekonomiczno-finansowym oraz minimalizacji ryzyka stopy procentowej, w szczególności związanego z wybuchem pandemii Covid -19 Bank zmniejsza swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod:
 - 1) inwestowania (głównie przez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym; Bank inwestuje w bezpieczne papiery wartościowe, tj. obligacje skarbowe i obligacje komunalne),
 - 2) kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
 - 3) finansowania zewnętrznego (polityka depozytowa),
 - 4) ustalania oprocentowania,
 - 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Przewidywany poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanymi liniami kredytowymi,

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

Na koniec 2021 r. wynik odsetkowy wyniósł 30 206,62 tys. zł i został zrealizowany w 105,09%. Niedopasowanie oprocentowanych aktywów i pasywów ukształtowało się na poziomie 136 293,30 tys. zł, wskaźnik luki wyniósł 9,86%. Szczegółowe informacje z zakresu ryzyka stopy procentowej znajdują się w punkcie 47.1.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

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

1. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego jest:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu m.in. do: branż, pojedynczych jak i grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej, portfela kredytów nieobsługiwanych, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi,
- 6) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- 7) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyka portfela.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Ograniczanie ryzyka, poprzez wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 6) Testy warunków skrajnych.
- 7) Wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 9) Kontrola zarządzania ryzykiem.

W 2021 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 31.12.2021r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane, m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczono również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat), z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.

Podstawowe cele polityki to:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Działania z zakresu ryzyka płynności na każdy rok kalendarzowy dotyczą w szczególności określenia kierunków działań do planu ekonomiczno-finansowego w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem planu pozyskiwania i utrzymania środków obcych w formie „Programu rozwoju bazy depozytowej” (strategia finansowania – dostępne źródła finansowania), w ramach zawartości rocznego planu ekonomiczno finansowego, obejmując krocząco okres długoterminowy (3 lata).

W 2021 r. długoterminowe nadzorcze miary płynności (M3 i M4) zastąpione zostały wskaźnikiem NSFR (wskaźnikiem stabilnego finansowania netto) zdefiniowanym w Rozporządzeniu CRR, obowiązującym od 28 czerwca 2021 r. Oszacowany wskaźnik NSFR na 31.12.2021r. wyniósł 1,36 i kształtował się na bezpiecznym poziomie przy min. 1.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2021r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 2,26 i tym samym wypełniał zalecany limit.

Bank podpisując umowę przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

2. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego:

- 1) ryzyko prawne poprzez stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- 2) ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa poprzez systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowanie świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- 3) ryzyko modeli poprzez poprawę jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- 4) ryzyko utraty reputacji poprzez budowę właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- 5) ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności poprzez monitorowanie sytuacji prawno - ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) "Strategię i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku", określającą podstawowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmującą także całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem i oceną, pomiarem, monitorowaniem, podziałem zadań oraz systemem kontroli w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 2) "Instrukcję powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 3) "Politykę zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 4) "Instrukcję zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 5) "Politykę w zakresie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w 2021 roku było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie gwarantującym bezpieczeństwo działania i rozwoju Banku, tj. utrzymanie poziomu łącznej rocznej straty operacyjnej brutto w wysokości nie przekraczającej 33% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

W 2021 roku podjęte działania niwelujące ewentualne niepożądane skutki zdarzeń operacyjnych oraz zapobiegające ich powstawaniu, przyczyniły się do utrzymania poziomu ryzyka operacyjnego pozwalającego na zachowanie ustalonych limitów. Ustanowione limity tolerancji na ryzyko operacyjne dla klas zdarzeń, limit na wysokość rocznej straty operacyjnej brutto, wartości wskaźników KRI oraz limit rocznych strat operacyjnych brutto z tytułu incydentów bezpieczeństwa usług płatniczych, w tym związanych z płatnościami internetowymi w okresie 2021 roku były przestrzegane.

Ponadto w sprawozdawanym okresie w zakresie ryzyka operacyjnego:

- utworzono rezerwy na ryzyko prawne, związaną ze sprawą sądową toczącą się przeciwko Bankowi. Na koniec 2021 roku Bank posiadał trzy sprawy na które zostały utworzone rezerwy: dwie utworzone w 2016 i 2017 roku oraz jedną utworzoną w 2021 roku,
- w związku z trwającym zagrożeniem epidemicznym wywołanym Koronawirusem (Covid – 19) w ramach działań ze strony Banku w ciągu 2021 roku nadal odbywały się cykliczne spotkania Sztabu Kryzysowego, wyposażanie pracowników w środki ochrony osobistej, wyposażenie placówek w ozonatory oraz określenie cykli i sposobu ich działania. Sztab Kryzysowy na bieżąco reagował na ogłaszane obostrzenia i wydawał stosowne rekomendacje do stosowania przez pracowników.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Ryzyko informatyczne stanowi element ryzyka operacyjnego i zostało opisane w pkt. 46.4. ryzyko operacyjne.

46. 7. Ryzyko inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka instrumentów finansowych i inwestycji kapitałowych jest budowa portfela zapewniającego uzyskanie zakładanej rentowności, płynności portfela zapewniającego bezpieczeństwo inwestowania środków Banku i odpowiednią realizację celów inwestycyjnych.

Rozróżniamy inwestowanie środków finansowych w instrumenty finansowe i instrumenty kapitałowe, których celem jest:

- 1) generowanie dochodów z działalności na własny rachunek poprzez wykorzystywanie krótkoterminowych rzeczywistych lub oczekiwanych zmian cen i kursów poszczególnych instrumentów finansowych,
- 2) zabezpieczenie ryzyka płynności poprzez lokowanie nadwyżek płynności w instrumenty rynku pieniężnego, uczestnictwo w operacjach otwartego rynku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, zarządzanie stanami środków pieniężnych na rachunkach nostro w Banku Zrzeszającym lub optymalizacja relacji ryzyko/dochód z tytułu inwestowania części aktywów w przewidywanym okresie inwestowania powyżej 3 miesięcy,
- 3) generowanie zysków w okresie do zapadalności papierów wartościowych bez intencji ich wcześniejszej sprzedaży lub zabezpieczenie adekwatnego poziomu aktywów płynnych,
- 4) realizacja Strategii działania Banku, w szczególności długoterminowe inwestycje kapitałowe, tj. akcje i udziały, w tym akcje i udziały w podmiotach zależnych.

46.8. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2021 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 16,77%,
- współczynnik kapitału TIER I – 16,36%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 16,36%,
- wskaźnik dźwigni – 7,08% (definicja przejściowa), 6,25% – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2021 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 10,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – min. 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – min. 7%.

46.9. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego - jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikające ze zmian sytuacji zewnętrznej.

Wg danych na 31.12.2021 r. wynik finansowy brutto wyniósł 8 238,88 tys. zł, co stanowiło 135,49% planu, natomiast wynik finansowy netto wyniósł 5 605,25 tys. zł i plan w tym zakresie został zrealizowany w 150,73%, tj. 1 886,41 tys. zł ponad plan.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe, w tym oprocentowane stawką 0%.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 373 289 923,17	772 187 531,26	236 812 600,90	19 572 880,73	182 154 646,69	4 872 704,13	12 765 587,59	45 395 799,52	99 528 172,35
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 236 996 624,66	354 703 744,30	12 266 286,63	840 891 652,43	28 862 472,10	272 469,20			

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopy podstawowe NBP,
- 2) stawki międzybankowego rynku pieniężnego, tj. dla pozycji w złotych są to w szczególności stawki WIBID/WIBOR od 1 dnia do 1 roku, natomiast dla pozycji walutowych stawki terminowe dla transakcji w danej walucie EURIBOR.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. zależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:

- 1) dla pozycji wrażliwych o stopie stałej termin przeliczania jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
- 2) dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej termin przeliczania jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poszczególnych stawek rynku międzybankowego, tj.:
 - do 1 dnia włącznie, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 1 miesiąc,
 - do 1 dnia włącznie (na koniec kwartału) lub od miesiąca do trzech miesięcy (w trakcie trwania kwartału), dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 3 miesiące;
 - c) dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - d) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – jest wyznaczony jako miesiąc po najbliższej prawdopodobnej zmianie oprocentowania przez RPP.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) dłużne papiery wartościowe,
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
- d) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe,
- b) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- c) oprocentowane środki na rachunkach lora Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$ZD = (ZDA - ZDP),$$

$$ZDA = (TAB.2.A.P * LPD.y / ROK_DNI * PZM.Ax * TAB.1.A.4. * 0,01)$$

$$ZDP = (TAB.2.P.P * LPD.y / ROK_DNI * PZM.Px * TAB.1.P.4. * 0,01)$$

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * (1 - \frac{t_i}{365})$$

gdzie:

ZD – Zmiana dochodu w skali roku,
ZDA/ZDP – Zmiana przychodu/kosztu odsetkowego w skali roku,
TAB.2.A.P/TAB.2.P.P – Kwota aktywów/pasywów oprocentowanych w wybranym przedziale przeliczania,
LPD.y – liczba dni od daty przeliczania do końca badanego okresu,
ROK_DNI – rzeczywista liczba dni w roku,
PZM.Ax/PZM.Px – przyjęta zmiana stopy procentowej aktywów/pasywów,
TAB.1.A.4.- korekta o wskaźnik bazowy. Parametr opcjonalny. Wskaźnik bazowy przyjęto na poziomie 1.
Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

do 1 dnia	1 dzień do 7 dni	7 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9 m-cy-12 m-cy
364	361	346	304	228	137	49

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 dzień do 7 dni	7 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9 m-cy-12 m-cy
wielkość luki	417 483 786,96	145 784 419,71	78 761 894,56	-821 318 771,70	153 292 174,59	2 229 118,90	2 371 116,03
% sumy bilansowej	30,20%	10,55%	5,70%	-59,41%	11,09%	0,16%	0,17%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2021 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 286,44 tys. zł, co stanowi 1,00% planowanego wyniku odsetkowego oraz 0,28% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 7 208,84 tys. zł, co stanowi 25,08% planowanego wyniku odsetkowego oraz 6,93% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu:

- 1) zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy nagłym równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych, zmiany wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka stopy procentowej (przeliczenia, bazowego i opcji klienta) dla scenariuszy wzrostu i spadku stóp procentowych (przy założeniu testu warunków krajowych). Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest z uwzględnieniem wskaźnika korekty 0,5. Na 31.12.2021 r. oszacowany kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 9 336,76 tys. zł.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Komentarz: Wg danych na 31.12.2021r. suma wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, wyniosła 1 434 642 409 zł. Według danych na 31.12.2021r. wskaźnika jakości aktywów (wyznaczony jako udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości w wartości nominalnej należności z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane instrumenty dłużne pomniejszone o korekty wartości z tytułu rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne w aktywach Banku ogółem (według wartości bilansowej)) wyniosła 1,66% (na 31.12.2020r. - 1,67%), natomiast wskaźnik jakości kredytów tj. relacja kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem ukształtował się na poziomie 7,60% (na 31.12.2020r. - 7,40%). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (tj. relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto) na koniec 2021 roku osiągnął poziom 60,42% (na 31.12.2020r. - 57,12%).

Bank stosuje metodę standardową do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	261 245 400	8 219 693	657 575
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	70 804 195	14 160 839	1 132 867
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	244 090	244 090	19 527
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	312 916 659	12 303 028	984 242
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	144 271 566	90 659 651	7 252 772
Ekspozycje detaliczne	131 928 577	59 669 736	4 773 579
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	449 002 637	297 987 612	23 839 009
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	22 391 920	23 472 036	1 877 763
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 629 917	2 603 618	208 289
Ekspozycje kapitałowe	25 309 445	25 309 445	2 024 756
Inne pozycje	13 898 003	5 463 261	437 061
RAZEM	1 434 642 409	540 093 009	43 207 440

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 90 010 144 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 7 200 811 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0	0	253 650 030	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	16 937 014	4 416 861	623 103 534	676 225
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 138 519	1 109 844	21 509 553	31 913
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	653 846	161 389	541 234	8 120
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	5 928 397	526 569	55 357	830
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1 781 190	859 788	315	5
Przeterminowane >1 rok	29 589 155	27 985 774	1	0
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	796	796	38 801 402	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	9 743	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	108	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	51	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją*
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych*

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralny	8 434 741,75	10%	9 399 346,66	13%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	75 781 759,82	90%	61 410 516,11	87%
RAZEM	84 216 501,57	100%	70 809 862,77	100%

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

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

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	2021-12-31	2020-12-31
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	-1 744 795,84	0,00
1. Wierzyciele i dłużnicy różni i rezerwy celowe	-1 744 795,84	0,00
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	4 105 442,09	12 500,00
1. Otrzymane dywidendy	12 500,00	12 500,00
2. Otrzymane odsetki od dłużnych papierów wartościowych o charakterze lokacyjnym	4 092 942,09	0,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	431 821,52	0,00
tytuł	431 821,52	0,00

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.5. Zmiana stanu rezerw - różnica wynika ze zmiany stanu rezerw w części dotyczącej działalności inwestycyjnej.	-1 352 271,78	-490 943,78
II.6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - różnica wynika z zaprezentowania zmian dłużnych papierów wartościowych (obligacji) w części dotyczącej działalności inwestycyjnej.	-78 929 207,70	35 552 424,20
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wynika ujęcia skutków zmian aktywów finansowych zaprezentowanych w części dotyczącej działalności inwestycyjnej.	2 515 822,47	0,00
II.11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - różnica wynika z ujęcia spłaty zaciągniętego przez Bank kredytu w części dotyczącej działalności inwestycyjnej.	-4 500 435,66	-543 520,66

16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica wyniku z pominięcia ujęcia skutków zmian aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w części dotyczącej działalności inwestycyjnej i rozlicznej z funduszem z aktualizacji wyceny.	-261 879,44	246 743,56
---	-------------	------------

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2021 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy**Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2021**

Rok 2021 to kolejny rok walki z pandemią wirusa SARS-CoV-2. Sytuacja ta miała negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów oraz niskie stopy procentowe (główna stopa referencyjna 0,1 proc.) miały znaczący wpływ na wynik Banku w 2021 roku. Przez III kwartały 2021 roku można było zaobserwować istotne spadki na wyniku odsetkowym w porównaniu z analogicznym okresem roku ubiegłego, wynik odsetkowy za III kwartały 2021 roku był niższy r/r o 2,3 mln zł. W IV kwartale RPP zdecydowała o podwyższeniu stóp procentowych (główna stopa referencyjna wzrosła z 0,1 do 1,75 p. proc) co pozytywnie przełożyło się na wynik odsetkowy, który wyniósł 30,2 mln zł, a w porównaniu z wynikiem odsetkowym za 2020 rok zmniejszył się o 0,6 mln zł. Podwyższenia stóp procentowych w IV kwartale 2021 roku miała również ujemne skutki, spowodowała, że ceny obligacji skarbowych drastycznie spadły co niekorzystnie wpłynęło na fundusze własne Banku. W V 2021 roku nastąpił spadek funduszy własnych Banku z tytułu strat na wycenie obligacji skarbowych, r/r spadek wyniósł 5,8 mln zł.

Na wysokość wypracowanego wyniku finansowego Banku za rok 2021 oddziaływały w istotnym stopniu poziom tworzonych w tym okresie rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz zdarzenia o charakterze jednorazowym związane ze zrealizowanym wynikiem na operacjach finansowych. Bank osiągnął zysk w kwocie brutto 2.311.266 PLN z tytułu sprzedaży akcji Banku BPS S.A.

Z początkiem roku obrotowego 2021 Bank dokonał weryfikacji planowanego dalszego okresu użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych oraz stosowanych stawek amortyzacyjnych. W wyniku tego przeglądu dla grup rodzajowych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych ustalono nowe stawki amortyzacji.

W wyniku zastosowania tych nowych stawek amortyzacja za rok 2021 była niższa o 908.013,31 PLN w porównaniu do kwoty amortyzacji jaka byłaby naliczona przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych przed zmianą, tj. obowiązujących w roku 2020.

Z początkiem roku 2021 Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości w zakresie ustalenia progu wartości środków trwałych obejmowanych jednorazową amortyzacją. Od roku 2021 próg ten został przyjęty na poziomie 5 tys. zł, w roku poprzednim była to wartość 10 tys. zł. W wyniku tych zmienionych zasad rachunkowości wynik finansowy Banku za rok 2021 został obciążony niższymi kosztami amortyzacji w kwocie 732.580,08 zł w porównaniu do zasad obowiązujących w tym zakresie w roku 2020.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości (a co najmniej w następnym roku obrotowym). Ślusność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany przez COVID-19, z uwagą śledząc rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

W okresie ostatnich 6 lat następował stabilny rozwój Banku, suma bilansowa ulegała systematycznemu wzrostowi. W 2021 r. suma bilansowa zwiększyła się o 3,70% w porównaniu do 2020 r.

Rozmiary działalności Banku, w tym obciążonej największym ryzykiem akcji kredytowej, ulegały systematycznemu zwiększaniu, a w 2021 roku portfel kredytowy zwiększył się o 60 978, 65 tys. zł.

Adekwatność kapitałowa utrzymana była na właściwym poziomie.

Nie miały miejsca trudności związane z bieżącą płynnością finansową, między innymi ze względu na zachowanie przyrostu bazy depozytowej, której stabilna część pokrywa portfel kredytowy. Nadwyżka środków pozwalała natomiast na utrzymanie odpowiedniej płynności Banku. Plany przyjęte na kolejne lata zakładają dalszy zrównoważony rozwój Banku, w szczególności poprzez zwiększanie skali współpracy z aktualnie obsługiwanymi klientami oraz pozyskiwanie nowych klientów. Jednym z podstawowych wymagań ciągłego rozwoju banku jest posiadanie na odpowiednim poziomie kapitałów własnych, które zapewnią bankowi możliwość dalszego działania oraz zdolność przestrzegania wymaganych prawem współczynników kapitałowych i limitów koncentracji. Mając świadomość znaczenia powyższej kwestii dla sprawnego funkcjonowania Banku, Zarząd Banku podejmuje szereg działań zmierzających do osiągnięcia tego celu.

Istotne jest, że Bank w swoich planach uwzględnia stopniowe zmniejszanie udziału zobowiązań podporządkowanych w funduszach własnych. Roczna amortyzacja tych zobowiązań jest znacznie niższa niż planowany wynik netto Banku na poszczególne lata. Na dzień 31.12.2021 r. współczynnik kapitałowy CET 1 oraz współczynnik kapitału Tier 1 obliczone zgodnie z wymogami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z dnia 26 czerwca 2013 roku są na poziomie 16,36%, natomiast łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,77%. Kapitał wewnętrzny alokowany został na następujące rodzaje ryzyka: kredytowe, operacyjne oraz stopy procentowej w księdze bankowej. Łączna kwota kapitału wewnętrznego oszacowana została na poziomie 58 973,85 tys. zł, a jego udział w kapitale dostępnym na pokrycie ryzyka wyniósł 75,55%. Nadwyżka funduszy własnych nad kapitałem alokowanym na ryzyka Filaru I oraz II osiągnęła 19.087,55 tys. zł zgodnie z limitem ustalonym w regulacjach wewnętrznych Banku.

Zgodnie z art. 5 ust. 1 pkt 5 Ustawy o BFG, do zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego należy m.in. przygotowanie, aktualizacja i ocena wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji dla podmiotów krajowych. Przyjęty Uchwałą Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 5 października 2017 roku plan przymusowej restrukturyzacji dla Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku, przewiduje przymusową restrukturyzację GBSBanku w przypadku spełnienia przesłanek określonych w art. 101 ust. 7 ustawy o BFG. Fundusz co najmniej raz w roku dokonuje oceny wykonalności planów oraz określa i ocenia wysokość MREL. Zgodnie z otrzymaną korespondencją z BFG w październiku 2020 r. Bank jest zobowiązany do spełnienia wymogu MREL od dnia 1 stycznia 2024 r. Bank przygotował plan osiągnięcia wymaganego poziomu MREL, który gwarantuje dojście do oczekiwanego poziomu MREL w perspektywie przewidzianej od 01.01.2024 r. Do dnia 30 września 2021 r. Bank zobowiązany był po raz pierwszy do przekazania Funduszowi formularzy sprawozdawczych wg stanu na dzień 30 czerwca 2021 r. Wskaźnik MREL osiągnął poziom zgodny z celami śródkresowymi wyznaczonymi przez BFG w 2021 r. które Bank powinien spełnić do końca każdego roku kalendarzowego. Na dzień 31.12.2021 r. MREL dla Banku byłby spełniony.

Anna Dudzicz -Kierownik Zespołu Finansowego

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku:

- 1. Grzegorz Flanz – Wiceprezes Zarządu**
- 2. Bożena Głogowska – Wiceprezes Zarządu**
- 3. Katarzyna Mikulska – Wiceprezes Zarządu**

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....

(pieczęć banku)

Barlinek, dnia 10.05.2022 roku