

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	15 645 881,75	14 480 670,09
Kapitał Tier I, w tym:	15 645 881,75	14 480 670,09
- Kapitał podstawowy Tier I	15 645 881,75	14 480 670,09
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	105 691 700,48	90 462 190,38
- z tytułu ryzyka kredytowego:	92 191 211,00	77 051 450,51
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 500 489,48	13 410 739,87
Łączny współczynnik kapitałowy	14,80	16,01
Współczynnik kapitału Tier I	14,80	16,01
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,80	16,01
Kapitał wewnętrzny	12 645 297,96	8 970 456,10

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

Fundusze własne wynoszą 15645881,75 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 3401722,34 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	71 694 649,73	26,64%	65 577 235,71	25,66%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	37 031 461,78	13,76%	32 883 029,71	12,87%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6 339 768,91	2,36%	6 479 107,53	2,54%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 177 179,65	2,30%	7 471 696,39	2,92%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 855 541,62	1,80%	4 830 597,41	1,89%
BUDOWNICTWO	4 203 535,83	1,56%	4 077 509,97	1,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 261 321,49	1,21%	3 308 206,19	1,29%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 599 183,90	0,97%	2 569 029,99	1,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 217 789,33	0,82%	1 743 264,47	0,68%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 256 656,33	0,47%	1 006 098,62	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	948 594,01	0,35%	526 822,34	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	590 649,20	0,22%	483 194,76	0,19%
EDUKACJA	256 752,58	0,10%	260 077,75	0,10%
DOSTAWA WODY	250 428,71	0,09%	826 662,98	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	226 765,41	0,08%	229 567,02	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	95 226,63	0,04%	215 606,69	0,08%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	42 205,13	0,02%	4 814,19	0,00%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	8 071,47	0,00%	52 323,28	0,02%

BRANŻA NIEOKREŚLONA	206 400,59	0,08%	223 373,58	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	126 799 096,98	47,12%	122 660 737,98	47,99%
ODSETKI*	47 873,30	0,02%	153 478,87	0,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>269 109 152,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>255 582 435,43</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Lidzbark	111 665 936,82	41,49%	103 216 844,95	40,38%
Gmina Działdowo	88 634 208,64	32,94%	89 432 768,25	34,99%
Gmina Rybno	47 579 246,48	17,68%	45 460 887,04	17,79%
Gmina Lubowidz	21 181 887,34	7,87%	17 318 456,32	6,78%
Odsetki*	47 873,30	0,02%	153 478,87	0,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>269 109 152,58</b>	<b>100,00%</b>	<b>255 582 435,43</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	2 900 000	2,20%	2 128 770	1,65%
KLIENT 2	2 030 602	1,54%	1 890 601	1,46%
KLIENT 3	1 898 720	1,44%	1 872 410	1,45%
KLIENT 4	1 738 596	1,32%	1 870 860	1,45%
KLIENT 5	1 736 813	1,32%	1 853 278	1,43%
KLIENT 6	1 667 872	1,27%	1 617 024	1,25%
KLIENT 7	1 664 671	1,27%	1 520 666	1,18%
KLIENT 8	1 489 916	1,13%	1 495 844	1,16%
KLIENT 9*	1 405 468	1,07%	1 493 796	1,16%
KLIENT 10	1 400 966	1,07%	1 467 634	1,14%
<b>RAZEM:</b>	<b>17 933 624</b>	<b>x</b>	<b>17 210 883</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Klienci oznaczeni w w/w tabeli gwiazdką (\*) są to Klienci będący jednostkami samorządu terytorialnego, zaangażowanie wobec nich jest wyłączone spod limitu koncentracji. Zaangażowanie wobec tych podmiotów stanowi 18,54% oraz 8,98% uznanego kapitału Banku. Oprócz nich Bank posiada zaangażowanie wobec Banku Zrzeszającego SGB Bank S.A. w wysokości 121 934 176 zł (na dzień 31.12.2020 r. była to kwota 130 751 636 zł).

Na 31.12.2021 roku oraz na 31.12.2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31.12.2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu, którego zaangażowanie podlega limitom wyniósł 12,98% uznanego kapitału Banku (na 31.12.2020 roku 14,7%).

##### Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	87 644 489,49	67,53%	88 164 634,10	69,05%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	4 717 000,00	3,63%	5 173 000,00	4,05%

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 067 460,90	3,13%	4 739 414,54	3,71%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 213 878,43	1,71%	1 753 059,74	1,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 488 814,34	1,15%	1 765 255,15	1,38%
BUDOWNICTWO	1 484 126,12	1,14%	2 392 499,20	1,87%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 176 341,48	0,91%	1 146 282,52	0,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	673 811,00	0,52%	273 105,00	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	560 846,02	0,43%	606 846,16	0,48%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNA, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	480 778,43	0,37%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	291 435,49	0,22%	311 159,82	0,24%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	283 841,70	0,22%	315 100,74	0,25%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,08%	100 000,00	0,08%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	35 000,00	0,03%	35 000,00	0,03%
INNE NALEŻNOŚCI	11 812,09	0,01%	7 494,17	0,01%
POZOSTAŁE BRANŻE, BEZ OKREŚLONEJ BRANŻY:	190 581,09	0,15%	154 771,48	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	27 240 249,14	20,99%	23 355 489,27	18,29%
ODSETKI NALEŻNE OD KREDYTÓW	382 200,27	0,29%	337 983,24	0,26%
DOPŁATY z ARIMR DO KREDYTÓW PREFERENCYJNYCH	2 960,83	0,00%	3 319,67	0,00%
PROWIZJE OD KREDYTÓW POZOSTAŁE DO ROZLICZENIA	- 1 470 707,03	-1,13%	- 1 345 129,03	-1,05%
REZERWY CELOWE NA KREDYTY	- 1 463 342,53	-1,13%	- 1 312 629,85	-1,03%
ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA ODSETKI I INNE NALEŻNOŚCI	- 318 073,93	-0,25%	- 288 433,93	-0,23%
<b>RAZEM:</b>	<b>129 793 503,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>127 688 221,99</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, i rybactwo. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Lidzbark	38 078 147,41	29,34%	37 989 422,42	29,75%
Gmina Działdowo	56 164 060,28	43,27%	57 415 494,95	44,97%
Gmina Rybno	27 818 618,61	21,43%	23 738 162,86	18,59%
Gmina Lubowidz	7 732 677,03	5,96%	8 545 141,76	6,69%
<b>RAZEM:</b>	<b>129 793 503,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>127 688 221,99</b>	<b>100,00%</b>

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

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

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

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>120 576 258,26</b>	<b>48,99%</b>	<b>130 382 350,67</b>	<b>51,73%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	105 359 418,11	87,38%	112 004 289,04	85,90%
Inne należności:	15 216 840,15	12,62%	18 378 061,63	14,10%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>120 825 985,45</b>	<b>49,09%</b>	<b>116 503 200,90</b>	<b>46,22%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	120 295 156,64	99,56%	114 531 229,22	98,31%
Kredyty pod obserwacją:	51 626,56	0,04%	1 556 708,34	1,34%
Poniżej standardu:	478 334,70	0,40%	44 582,33	0,04%
Wątpliwe:	867,55	0,00%	370 681,01	0,32%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>4 720 428,73</b>	<b>1,92%</b>	<b>5 176 740,62</b>	<b>2,05%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	4 717 467,90	99,94%	5 173 420,95	99,94%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	2 960,83	0,06%	3 319,67	0,06%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>246 122 672,44</b>	<b>100,00%</b>	<b>252 062 292,19</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	34 989 800,00	14 599 718,95
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>34 989 800,00</b>	<b>14 599 718,95</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AD	244 600,00	244 600,00
2.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AF	236 500,00	236 500,00
3.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AH	100 000,00	100 000,00
4.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AI	90 000,00	90 000,00
5.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AJ	32 000,00	32 000,00
6.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AK	50 000,00	50 000,00
7.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AL	138 900,00	138 900,00
8.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AM	90 000,00	90 000,00
9.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AO	380 000,00	-
10.	Różnica między ceną nominalną a emisyjną	68 488,00	68 488,00
11.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 431 488,00</b>	<b>1 051 488,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	34 989 800,00	14 599 718,95
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>34 989 800,00</b>	<b>14 599 718,95</b>

#### 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 430 488,00	1 050 488,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 431 488,00</b>	<b>1 051 488,00</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	572 999,74	30 292,39	-	603 292,13
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>572 999,74</b>	<b>30 292,39</b>	<b>-</b>	<b>603 292,13</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
477 367,75	64 920,31	-	-	542 288,06	95 631,99	61 004,07
-	-	-	-	-	-	-
477 367,75	64 920,31	-	-	542 288,06	95 631,99	61 004,07

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

**26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:**

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	23 858,15	-	-	23 858,15
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 125 267,63	-	-	1 125 267,63
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 089 333,68	59 071,08	-	2 148 404,76
Środki transportu – grupa 7	136 252,50	-	-	136 252,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	662 929,43	27 202,85	-	690 132,28
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 037 641,39</b>	<b>86 273,93</b>	<b>-</b>	<b>4 123 915,32</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	23 858,15	23 858,15
571 941,29	28 834,56	-	-	600 775,85	553 326,34	524 491,78
1 985 130,13	44 668,16	-	-	2 029 798,29	104 203,55	118 606,47
136 252,50	-	-	-	136 252,50	-	-
576 793,70	34 641,45	-	-	611 435,15	86 135,73	78 697,13
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>3 270 117,62</b>	<b>108 144,17</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 378 261,79</b>	<b>767 523,77</b>	<b>745 653,53</b>

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	596 089,42	579 692,55
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 303,00	449 280,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	151 786,42	130 412,55
	- prenumeraty	1 299,00	1 320,00
	- opłaty ubezpieczenia	8 100,00	8 040,00
	- pozostałe	142 387,42	118 970,61
	- rozliczenia międzyoddziałowe	-	2 081,94
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	129 024,30	115 218,92
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	28 782,00	30 012,00
	-koszty badania bilansu	28 782,00	30 012,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	100 242,30	85 206,92
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	71 025,73	68 232,58
	- odsetki zapłacone z góry	22 681,74	14 271,05
	- rozliczenia z tytułu konsorcjum	3 782,68	-
	- pozostałe	2 752,15	2 703,29

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 360,00	100,00	436 000,00
2.	Osoby prawne:	82,00	100,00	8 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 442,00</b>	<b>X</b>	<b>444 200,00</b>

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych: nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie (przesunięcia rezerw między kategoriami kredytów):	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 312 629,85	873 724,24	-	723 011,56	1 463 342,53	1 463 342,53
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	207 592,68	165 801,44	9 473,67	323 545,51	40 374,94	40 374,94
	- poniżej standardu	11 145,29	214 644,08	231,44	106 841,45	118 716,48	118 716,48



	- wątpliwe	484 914,18	31,39	479 967,09	4 110,93	867,55	867,55
	- stracone	608 977,70	493 247,33	- 489 672,20	288 513,67	1 303 383,56	1 303 383,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 312 629,85</b>	<b>873 724,24</b>	<b>-</b>	<b>723 011,56</b>	<b>1 463 342,53</b>	<b>1 463 342,53</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	235 841,00	82 152,00	54 632,50	-	263 360,50
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	197 372,00	37 476,00	60 250,00	-	174 598,00
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	1 286,68	-	1 286,68	-
4.	Rezerwy na zwrot prowizji do kredytów spłaconych przed terminem	31 966,44	-	3 061,82	-	28 904,62
	<b>RAZEM:</b>	<b>465 179,44</b>	<b>120 914,68</b>	<b>117 944,32</b>	<b>1 286,68</b>	<b>466 863,12</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie oraz przesunięcia między kategoriami kredytów	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	280 939,76	67 985,97	-	42 663,89	306 261,84
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	114,94	1 008,35	25,31	1 019,86	78,12
	- poniżej standardu	0,29	1 880,66	- 24,33	1 038,10	867,18
	- wątpliwe	5 766,88	145,51	5 751,24	161,15	0,00
	- stracone	275 057,65	64 951,45	- 5 752,22	40 444,78	305 316,54
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>280 939,76</b>	<b>67 985,97</b>	<b>-</b>	<b>42 663,89</b>	<b>306 261,84</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>4 247 089,15</b>	<b>6 008 280,47</b>
	a) finansowe	<b>4 247 089,15</b>	<b>6 008 280,47</b>
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-

	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	125 883 566,63	120 453 578,09

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

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

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

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

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

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 4 247 089,15 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 125 883 566, 63 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.**

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

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2021	Amortyzacja za 2020
1.	2.	3.
Środki trwałe:	108 144,17	121 492,29
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	27 149,04	31 980,68
Budowle - 2	1 685,52	2 687,95
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 131,76	4 110,43
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	25 729,32	28 659,79
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 807,08	16 532,39
Środki transportu - 7	-	6 230,15
Narzędzia i przyrządy - 8	34 641,45	31 290,90
Wartości niematerialne i prawne:	64 920,31	54 114,90
<b>RAZEM:</b>	<b>173 064,48</b>	<b>175 607,19</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	3 434,23
<b>RAZEM:</b>	-	-	3 434,23

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. nie wystąpiły.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB Bank S.A..

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	30 292,39	40 000,00
2. Środki trwałe w budowie	86 273,93	160 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>116 566,32</b>	<b>200 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 216 351,52
Fundusz zasobowy	1 216 351,52
Oprocentowanie udziałów	-

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

**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 987,00	37 323,00	15 739,00	87 571,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	444 303,00	46 936,00	41 959,00	449 280,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
21 584,00	-	4 977,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

346 542,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

329 935,00

b) Cześć odroczone -

16 607,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	7 796,58	6 500,00	14 296,58
Zarząd	1	-	4 000,00	4 000,00
Pracownicy	15	517 881,66	53 872,92	571 754,58
<b>RAZEM:</b>	<b>18</b>	<b>525 678,24</b>	<b>64 372,92</b>	<b>590 051,16</b>

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	46 839,12
- od 1- 3 lat -	98 784,53
- powyżej 3 lat -	444 427,51
<b>RAZEM:</b>	<b>590 051,16</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	16 162,87
- Zarząd	382 476,48

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 39,9 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 119 628 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	82 152,00
- na odprawy emerytalne:	37 476,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Zasady dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku przyjętej Uchwałą nr 22/2021 Zarządu z dn. 07.10.2021 r.

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

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

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

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jaki narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszu własnego a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 04/2021 Zarządu z dn. 09.02.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 10/2021 Rad Nadzorczej z dn. 18.03.2021 r.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w banku**

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

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

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury zarządzania ryzykiem. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

W banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, z późniejszymi zmianami.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 20/2020 Zarządu z dn. 30.06.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 19/2021 Rady Nadzorczej z dn. 13.09.2021 r.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady zarządzania ryzykiem płynności przyjęte Uchwałą nr 18/2021 Zarządu z dn. 25.06.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 23/2020 Rady Nadzorczej z dn. 17.12.2021 r.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przyjęte Uchwałą nr 34/2021 Zarządu z dn. 09.12.2021 r. zatwierdzone Uchwałą nr 29/2021 Rady Nadzorczej z dn. 17.12.2021 r.

#### 47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

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

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczania:							
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	286 050 890,00	129 215 041,34	132 202 393,49	23 236 784,04	1 029 345,63	157 184,50	207 670,55	2 470,45
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	218 352 431,51	2 895 213,22	0,00	215 457 218,29	0,00	0,00	0,00	0,00

Wpływ zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych na wynik finansowy banku przedstawia tabela:

<b>RYZYKO PRZELICZANIA, BAZOWE i OPCJI (łącznie)</b>			
<b>Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy</b>			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	2 532	16,2%	58,1%
<b>1,00%</b>	1 266	8,1%	29,0%
0,50%	633	4,0%	14,5%
0,25%	317	2,0%	7,3%
-0,25%	-239	-1,5%	-5,5%
-0,50%	-584	-3,7%	-13,4%
<b>-1,00%</b>	-1 277	-8,2%	-29,3%
-2,00%	-3 442	-22,0%	-78,9%

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

Bank do wyliczenia wymogów kapitałowych stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji określają Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku przyjęte Uchwałą 30/2021 Zarządu z dn. 29.11.2021 r.

Wskaźnik należności zagrożonych liczony jako udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i sektora JST wynosi 1,74 %, natomiast wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych a innych pozycji odpisami aktualizującymi wynosi 78,41 %

Wartość występujących w Banku rodzajów ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36 369 613,00	1 123 200,00	89 856,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 717 468,00	943 494,00	75 479,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 938,00	588,00	47,04
Ekspozycje wobec instytucji	119 153 323,00	39 275,00	3 142,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	55 881 712,00	55 844 744,00	4 467 579,52
Ekspozycje detaliczne	29 106 149,00	16 347 992,00	1 307 839,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 506 770,00	14 245 861,00	1 139 668,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	479 225,00	479 225,00	38 338,00
Ekspozycje kapitałowe	1 431 488,00	1 431 488,00	114 519,04
Inne pozycje	4 715 305,00	1 735 344,00	138 827,52
<b>RAZEM:</b>	<b>291 363 991,00</b>	<b>92 191 211,00</b>	<b>7 375 296,88</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który wyniósł 1 368 697 zł

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

**48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:**

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	97 421	29 450	245 680 285	40 399
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	3 614	54
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	571 193	418 143	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	322 756	64 551	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	38 697	38 697	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 190 122	1 190 122	-	-

Powyższe zestawienie przedstawia dane łączne dla sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych. Wartość należności to wartość nominalna powiększona o naliczone odsetki i pomniejszona o nierozliczoną prowizję. W poszczególnych pozycjach odpowiadających danemu okresowi przeterminowania prezentowane są całe należności, których dotyczy przeterminowanie. Wartość należności w podziale na poszczególne sytuacje i sektory zaprezentowano w punkcie 5.1, wartość rezerw celowych w punkcie 35 zaś odpisów aktualizujących w punkcie 37.

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 979 961,18	25,20	3 074 538,35	28,95
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 844 974,67	74,80	7 543 867,05	71,05
<b>RAZEM:</b>	<b>11 824 935,85</b>	<b>x</b>	<b>10 618 405,40</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Anna Girzyńska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu Kamila Bach-Rucińska

**Lidzbark, 31.03.2022**  
(miejsce i data sporządzenia)