

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:	34 192 227,46	35 328 064,22
Kapitał Tier I, w tym:	34 192 227,46	34 698 279,30
- Kapitał podstawowy Tier I	34 192 227,46	34 698 279,30
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		629 784,92
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	221 654 738,00	230 208 361,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	183 987 700,00	193 766 523,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	37 667 038,00	36 441 838,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,43	15,35
Współczynnik kapitału Tier I	15,43	15,07
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,43	15,07
Kapitał wewnętrzny	17 732 379,00	18 416 669,00

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

Fundusze własne wynoszą 34192227,46 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 7434062,59 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 621 362,81	40 676,00	18 445,00	2 410,00	40,00
2.	Należności od sekt. finansowego	179 769 618,65	417 937,85	2 630 715,25	47 531,54	22 842,46
3.	Należności od sekt.niefinansowego	278 777 579,39	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	274 684 232,08	-	-	-	-
RAZEM:		738 852 792,93	458 613,85	2 649 160,25	49 941,54	22 882,46

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktur	EUR	Struktur
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 884 739,13	5 621 362,81	95,52%	165 144,56	2,81%	84 835,93	1,44%
2.	Należności od sekt. finansowego	193 928 461,93	179 769 618,65	92,70%	1 696 827,67	0,87%	12 099 711,72	6,24%
3.	Należności od sekt.niefinansoweg	278 777 579,39	278 777 579,39	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	274 684 232,08	274 684 232,08	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		753 275 012,52	738 852 792,93	98,09%	1 861 972,23	0,25%	12 184 547,65	1,62%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktur
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	13 217,89	0,22%	177,94	0,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	260 691,48	0,13%	101 612,40	0,05%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansoweg	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		273 909,37	0,04%	101 790,34	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	738 852 792,93	738 852 792,93	98,09%
USD	458 613,85	1 861 972,23	0,25%
EUR	2 649 160,25	12 184 547,65	1,62%
GBP	49 941,54	273 909,37	0,04%
CHF	22 882,46	101 790,34	0,01%
RAZEM:		753 275 012,52	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	564 063 564,17	460 885,49	2 649 020,63	54 304,04	22 370,37
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	134 097 678,06	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 661 321,42	-	-	-	-
RAZEM:		738 822 563,65	460 885,49	2 649 020,63	54 304,04	22 370,37

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktur	EUR	Struktur
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	578 516 013,04	564 063 564,17	97,50%	1 871 195,09	0,32%	12 183 905,49	2,11%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	134 097 678,06	134 097 678,06	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 661 321,42	40 661 321,42	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		753 275 012,52	738 822 563,65	98,08%	1 871 195,09	0,25%	12 183 905,49	1,62%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktur
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	a:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	297 835,94	0,05%	99 512,35	0,02%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		297 835,94	0,04%	99 512,35	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	738 822 563,65	738 822 563,65	98,08%
USD	460 885,49	1 871 195,09	0,25%

EUR	2 649 020,63	12 183 905,49	1,62%
GBP	54 304,04	297 835,94	0,04%
CHF	22 370,37	99 512,35	0,01%
RAZEM:		753 275 012,52	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Institucje finansowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	183 971 244,33	25,82%	140 049 025,79	22,49%
Przedsiębiorcy indywidualni	72 166 840,15	10,13%	59 005 779,69	9,48%
Rolnicy indywidualni	10 055 259,22	1,41%	7 692 328,54	1,24%
Osoby prywatne	309 022 035,86	43,36%	310 462 317,40	49,86%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 300 633,48	0,46%	3 776 389,52	0,61%
Institucje rządowe i samorządowe	134 097 678,06	18,82%	101 725 000,65	16,34%
RAZEM:	712 613 691,10	100,00%	622 710 841,59	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Oddział Łomianki	372 586 335,09	52,28%	332 632 730,74	53,42%
Oddział Czosnów	119 710 667,36	16,80%	97 497 055,18	15,66%
Oddział Warszawa	54 191 776,12	7,60%	60 691 763,95	9,75%
Oddział Naruszewo	68 790 084,56	9,65%	64 294 910,46	10,33%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	97 044 085,28	13,62%	66 993 344,21	10,76%
Odsetki*	290 742,69	0,04%	601 037,05	0,10%
RAZEM:	712 613 691,10	100,00%	622 710 841,59	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	4 665 056,07	1,39%	5 002 323,77	1,59%
KLIENT 2	4 117 230,74	1,23%	4 815 340,08	1,53%
KLIENT 3	4 074 342,30	1,22%	4 262 306,88	1,36%
KLIENT 4	3 920 450,02	1,17%	4 201 580,21	1,34%
KLIENT 5	3 892 964,99	1,16%	4 040 769,96	1,29%
KLIENT 6	3 856 433,60	1,15%	3 523 857,00	1,12%
KLIENT 7	3 848 145,83	1,15%	3 436 975,28	1,09%
KLIENT 8	3 573 053,48	1,07%	3 433 419,24	1,09%
KLIENT 9	3 558 235,26	1,06%	3 354 098,81	1,07%
KLIENT 10	3 443 575,68	1,03%	3 337 978,98	1,06%
RAZEM:	38 949 487,97	x	39 408 650,21	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,64 % kapitału Tier 1 (na 31 grudnia 2020 roku 14,16 % uznanego kapitału Banku).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 347 981,41	1,30%	7 303 128,52	2,32%
GRUPA 2	4 095 600,93	1,22%	3 000 592,11	0,96%
GRUPA 3	3 586 993,86	1,07%	2 984 081,42	0,95%
GRUPA 4	2 867 058,44	0,86%	2 521 423,97	0,80%
GRUPA 5	2 226 414,15	0,66%	2 291 744,13	0,73%
RAZEM:	17 124 048,79	x	18 100 970,15	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,30 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 2,32 %). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 12,72 % kapitału Tier 1 (na 31 grudnia 2020 roku 20,67 % uznanego kapitału Banku).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	18 299 151,69	5,46%	20 461 480,44	6,51%
Przetwórstwo przemysłowe	8 105 823,29	2,42%	9 932 599,82	3,16%
Wytw. i zaop. w energ. elektr.,gaz...	600 000,00	0,18%	811 000,00	0,26%
Dostawa wody	120 368,46	0,04%	629 513,12	0,20%
Budownictwo	82 622 422,59	24,66%	56 998 315,83	18,14%
Handel hurtowy i detaliczny;	22 526 597,87	6,72%	20 665 375,45	6,58%
Transport i gospodarka magazynowa	9 998 120,09	2,98%	7 965 553,58	2,54%
Dział. związ. z zakwater. i usł. gastronom.	10 789 552,71	3,22%	16 671 933,67	5,31%
Informacja i komunikacja	3 029 781,40	0,90%	2 098 914,15	0,67%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	202 775,66	0,06%	318 189,63	0,10%
Działalność związ. z obsł. rynku nieruchomości	20 528 240,41	6,13%	21 275 706,67	6,77%
Działalność profesjonalna, naukowa i tech.	5 340 701,29	1,59%	7 356 474,41	2,34%
Dział. w zakresie usł. i admin. i dział wspier.	367 109,84	0,11%	2 719 669,14	0,87%
Administracja publiczna i obrona narodowa	11 710 308,69	3,50%	17 104 767,66	5,44%
Edukacja	2 172 767,34	0,65%	2 542 081,93	0,81%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	16 875 609,60	5,04%	11 488 414,65	3,66%
Dział. związ. z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 826 489,36	0,84%	3 273 859,17	1,04%
Pozostała działalność usługowa	5 755 321,04	1,72%	6 350 059,46	2,02%
Organizacje i zespoły eksterytorialne	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	113 159 875,83	33,78%	105 501 653,20	33,58%
RAZEM:	335 031 017,16	100,00%	314 165 561,98	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży budownictwo.

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.
Oddział Łomianki	138 471 319,34	41,33%	131 693 023,81	41,92%
Oddział Czosnów	52 157 891,67	15,57%	48 324 060,91	15,38%
Oddział Warszawa	64 994 501,43	19,40%	57 739 665,24	18,38%
Oddział Naruszewo	31 522 553,34	9,41%	30 074 597,14	9,57%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	47 884 751,38	14,29%	46 334 214,88	14,75%
RAZEM:	335 031 017,16	100,00%	314 165 561,98	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	193 928 461,93	39,82%	170 635 323,94	37,69%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	167 106 459,10	86,17%	57 826 139,23	33,89%
Inne należności:	26 822 002,83	13,83%	112 809 184,71	66,11%
Sektor niefinansowy, w tym:	278 777 579,39	57,24%	264 426 444,22	58,40%
Kredyty w sytuacji normalnej:	269 263 651,46	96,59%	248 064 056,02	93,81%
Kredyty pod obserwacją:	4 806 147,69	1,72%	9 772 206,49	3,70%
Poniżej standardu:	-	-	178 583,59	0,07%
Wątpliwe:	1 901 243,97	0,68%	2 291 744,13	0,87%
Stracone:	2 806 536,27	1,01%	4 119 853,99	1,56%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	14 294 278,53	2,94%	17 696 124,57	3,91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 294 278,53	100,00%	17 696 124,57	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	487 000 319,85	100,00%	452 757 892,73	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - w 2021 roku Bank pozytywnie rozpatrzył 11 wniosków o prolongaty spłat kredytów na kwotę 5.586.046,18 zł, w tym prolongata rat kapitałowych w wysokości 5.466.839,51 zł i prolongata odsetek w wysokości 119.206,67 zł., z czego dokonano spłat na kwotę 4.101.010,87 zł, pozostało do spłaty 1.485.035,31 zł.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym dla 3 kredytobiorców nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do sytuacji straconej na łączną wartość 7.081.625,57 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	32 849 255,88	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 001 848,36	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	4 764 855,00	4 753 852,50
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	12 955 246,82	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
	RAZEM:	57 571 206,06	4 753 852,50

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 767 464,30	3 767 464,30
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Centrum Finansowe	-	30 107,42
4.	PartNet Sp. z o.o. Kraków	108 100,00	108 100,00
5.	SBM Wardom Warszawa	9 600,00	9 600,00
6.	TUW "TUZ"	10,00	10,00
7.	Bony pieniężne NBP	157 547 046,40	101 998 266,00
8.	Obligacje skarbowe	12 463 252,44	47 507 643,68
9.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 022 973,52	17 070 124,68
10.	Obligacje PFR	-	8 315 784,26
11.	Certyfikaty inwestycyjne	2 096 314,38	2 061 385,18
12.	Jednostki uczestnictwa	961 498,75	-
	RAZEM:	178 981 259,79	180 873 485,52

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 SSOZ 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):

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	45 312 508,32	47 507 643,68
	RAZEM:	45 312 508,32	47 507 643,68

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	30 107,42
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	19 957 095,18	26 112 901,62
	RAZEM:	19 957 095,18	26 143 009,04

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.	Bony pieniężne	157 547 046,40	101 998 266,00
2.	Certyfikaty inwestycyjne	2 096 314,38	2 061 385,18
3.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	117 710,00	117 710,00
4.	Obligacje korporacyjne	2 022 973,52	2 024 299,82
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	4 764 855,00	2 002 560,00
6.	Jednostki uczestnictwa	961 498,75	-
	RAZEM:	167 510 398,05	108 204 221,00

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	3 767 464,30	3 767 464,30
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	3 772 464,30	3 772 464,30

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 -

IV fala pandemii covid-19 zaburzyła funkcjonowanie rynków finansowych, dlatego Bank podjął decyzję o przekwalifikowaniu obligacji o wartości nominalnej 55 mln zł z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności,

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

na dzień przekwalifikowania wartość godziwa wynosiła 52.418.000 zł, bilansowa 52.417.461,06 zł

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:

przychody z tytułu wyksiegowania wyceny z funduszu z aktualizacji wyceny 1.157,43 zł, koszty - 65.301,20 zł,

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:

obligacje skarbowe - efektywna stopa procentowa 1,24%, szacunkowa kwota przepływów pieniężnych 38.937.500,00 zł;

obligacje BGK: 1,62%, przepływy 7.787.500,00 zł; obligacje PFR1: 1,03%, przepływy 3.123.750,00 zł;

obligacje PFR2: 1,35%, przepływy 5.325.000,00 zł; obligacje PFR3: 1,18%, przepływy 5.412.500,00 zł.

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	1 389 392,49	71 106,80	11 293,55	1 449 205,74
Oprogramowanie	44 396,22	-	-	44 396,22
RAZEM:	1 433 788,71	71 106,80	11 293,55	1 493 601,96

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.
1 327 692,11	74 746,04	-	11 293,55	1 391 144,60	61 700,38	58 061,14
44 396,22	-	-	-	44 396,22	-	-
1 372 088,33	74 746,04	-	11 293,55	1 435 540,82	61 700,38	58 061,14

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych i 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	1 978 597,59	-	-	1 978 597,59
Budynki i budowle - grupy 1-2	18 760 035,21	-	139 332,14	18 620 703,07
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 438 188,57	93 803,12	195 200,87	3 336 790,82
Środki transportu – grupa 7	249 776,52	-	107 228,50	142 548,02
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 688 422,31	104 991,91	266 081,78	2 527 332,44
Środki trwałe w budowie	50 625,00	-	50 625,00	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	3 236 854,76	-	-	3 236 854,76
RAZEM:	30 402 499,96	198 795,03	758 468,29	29 842 826,70

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.
-	-	-	-	-	1 978 597,59	1 978 597,59
5 367 811,62	474 440,95	-	89 652,01	5 752 600,56	13 392 223,59	12 868 102,51
2 678 281,48	226 233,74	-	193 232,14	2 711 283,08	759 907,09	625 507,74
143 989,83	27 470,59	-	47 026,66	124 433,76	105 786,69	18 114,26
2 528 388,44	60 710,30	-	266 081,78	2 323 016,96	160 033,87	204 315,48
-	-	-	-	-	50 625,00	-
-	-	-	-	-	-	-
87 664,82	80 921,37	560 000,00	-	728 586,19	3 149 189,94	2 508 268,57
10 806 136,19	869 776,95	560 000,00	595 992,59	11 639 920,55	19 596 363,77	18 202 906,15

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	2 628 195,40	-	-	2 628 195,40
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	2 628 195,40	-	-	2 628 195,40

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	2 628 195,40	-	-	2 628 195,40
2.	Inne aktywa		-	-	-
	RAZEM:	2 628 195,40	-	-	2 628 195,40

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:	2 180 265,40	2 519 964,47
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 093 900,00	2 442 506,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	86 365,40	77 458,47
	- prenumeraty	-	2 628,00
	- opłaty ubezpieczenia	34 485,32	36 456,66
	- pozostałe	51 880,08	38 373,81
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	334 483,12	238 680,43
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	169 949,52	121 245,18
	rezerwa na premie	76 475,52	80 655,18
	koszty do zapłacenia	93 474,00	40 590,00
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	164 533,60	117 435,25
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	162 536,61	113 645,03
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 996,99	3 790,22
	- przychody pobrane z góry	-	-

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:	1 353,00	750,00	1 014 750,00
2.	Osoby prawne:	63,00	1 500,00	94 500,00
	RAZEM:	1 416,00	X	1 109 250,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. wynoszą 37.455,46 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	9 720 904,37	1 866 649,91	-	585 211,37	11 002 342,91	11 002 342,91
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	303 438,70	60 774,38	-	68 099,83	296 113,25	296 113,25
	- poniżej standardu	824,22	3 877,17	-	4 701,39	-	-
	- wątpliwe	-	1 565,28	-	1 565,28	-	-
	- stracone	9 416 641,45	1 800 433,08	-	510 844,87	10 706 229,66	10 706 229,66
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	9 720 904,37	1 866 649,91	-	585 211,37	11 002 342,91	11 002 342,91

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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	633 443,87	93 977,45	20 468,76	-	706 952,56
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	633 443,87	93 977,45	20 468,76	-	706 952,56

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	4 724 064,69	457 193,11	164 203,91	178 039,43	4 839 014,46
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 566,22	1 558,75	-	2 495,29	629,68
	- poniżej standardu	71,67	826,68	-	898,35	-
	- wątpliwe	4 396,51	4 248,64	-	6 348,27	2 296,88
	- stracone	4 718 030,29	450 559,04	164 203,91	168 297,52	4 836 087,90
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	130 545,76	-	50 783,60	15 235,08	64 527,08
	- akcje	66 018,68	-	50 783,60	15 235,08	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	64 527,08	-	-	-	64 527,08
4.	Pozostałe aktywa	1 348 556,42	-	1 348 556,42	-	-
	RAZEM:	6 203 166,87	457 193,11	1 563 543,93	193 274,51	4 903 541,54

Różnice wykazane pomiędzy RZiS a tabelami 35 i 37 wynikają z przeniesienia kredytów pomiędzy poszczególnymi kategoriami.

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:	41 959 159,24	32 042 993,19
	a) finansowe	36 859 909,29	27 340 133,35
	b) gwarancyjne	5 099 249,95	4 702 859,84
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	307 234 673,16	289 191 644,76

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5.099.134,16 trzynastu klientom.

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 36.859.909,29 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez podmioty niefinansowe i jednostki budżetowe. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 307.234.673,16 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, przelew wierzytelności, weksle itp.

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:	869 776,95	931 497,02
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	527 716,16	527 716,16
Budowle - 2	2 953,53	3 553,31
Inwestycje w obcych obiektach	24 692,63	36 573,52
Kotły i maszyny energetyczne - 3	5 906,46	6 511,33
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	168 061,72	171 495,16
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	52 265,56	60 961,50
Środki transportu - 7	27 470,59	60 982,27
Narzędzia i przyrządy - 8	60 710,30	63 703,77
Wartości niematerialne i prawne:	74 746,04	58 573,48
RAZEM:	944 522,99	990 070,50

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2020 nie przeprowadzano.

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

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	-	-	14 937,30
koszty spisania należności z tytułu odsetek od kredytów	164 203,91	-	-
koszty spisania rozliczenia sprzedaży papierów wartościowych	-	50 783,60	-
RAZEM:	164 203,91	50 783,60	14 937,30

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 164.203,91 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet sp. z o.o. w wysokości 22.701,00 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	71 106,80	86 550,00
2. Środki trwałe w budowie	148 170,03	337 300,00
	-	-
RAZEM:	219 276,83	423 850,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 170 332,68
Fundusz zasobowy	3 020 681,87
Oprocentowanie udziałów	129 650,81
Fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 271 254,00	145 771,00	271 498,00	1 145 527,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 093 900,00	915 646,00	567 040,00	2 442 506,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
48 237,00	- 173 964,00	86 329,00	- 434 935,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:	975 292,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	836 413,00
b) Cześć odroczonej -	134 566,00
c) Z tyt. dywidend -	4 313,00

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	4	403 851,00	2 295 000,00	2 698 851,00
Zarząd	1	199 835,04	-	199 835,04
Pracownicy	37	2 958 645,25	73 840,01	3 032 485,26
RAZEM:	42	3 562 331,29	2 368 840,01	5 931 171,30

W kwocie zaangażowania wykazano 2 gwarancje łącznej wysokości 750.000,00 zł. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	2 443 537,76
- od 1- 3 lat -	458 449,01
- powyżej 3 lat -	3 029 184,53
RAZEM:	5 931 171,30

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	188 478,07
- Zarząd	902 387,18

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 88,31 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 93.977,45 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	93 977,45

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 263.098,08 zł.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – 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. Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach,
- 2) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach,
- 3) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach,
- 4) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w MBS w Łomiankach,
- 5) Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS w Łomiankach,
- 6) Polityka inwestycyjna w MBS w Łomiankach,
- 7) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego MBS w Łomiankach,
- 8) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) Polityka zgodności w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach.

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

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

W celu zapewnienia ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organu, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, odpowiednie zarządzanie kadrami oraz sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Rada Nadz. sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk z poszczególnych ryzyk.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony). Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne, i wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe. Z punktu widzenia struktury bilansu Banku, jego oferty produktowej i profilu klienta, za szczególnie istotny dla Banku rodzaj ryzyka walutowego uznaje się ryzyko kursowe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku, została opracowana z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym, zawartych w rekomendacjach wydanych przez KNF, w szczególności rekomendacji I i obejmuje następujące zagadnienia:

- 1) uwarunkowania i cele Banku w zakresie ryzyka walutowego,
- 2) podstawowe wytyczne dla realizacji celów polityki,
- 3) strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem walutowym,
- 4) dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko walutowe,
- 5) metody monitorowania ryzyka walutowego.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka walutowego obejmuje: limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia; limit wysokości pozycji walutowej netto na koniec dnia w walutach: USD, EUR, CHF, GBP; limit wartości zagrożonej (VaR). Bank dopuszcza utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia na poziomie stanowiącym nie więcej, niż 1,3% funduszy własnych Banku, co nie skutkuje koniecznością tworzenia dodatkowo wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

Na 31.12.2021r. depozyty walutowe stanowiły 1,92% sumy bilansowej, i 2,03% bazy depozytowej.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej Bank określa jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów oraz utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych, w tym przede wszystkim takie kształtowanie pozycji luki, by dotrzymane były obowiązujące w Banku limity.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje działania polegające m.in. na:

- 1) monitorowaniu stóp procentowych,
- 2) analizie kształtowania się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle rynkowych stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- 3) ustalaniu parametrów oprocentowania i terminów możliwej jego zmiany dla produktów znajdujących się w ofercie Banku, w celu zapewnienia realizacji optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku,
- 4) przeprowadzaniu TWS, tj. wpływu szokowych zmian stóp proc. na wynik finansowy i wartość ekonomiczną kapitału.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej ograniczany jest obowiązującym systemem limitów wewnętrznych określających apetyt na ryzyko, których wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli, są zawarte we wprowadzonej Uchwałą Zarządu „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej”. Limity przyjmowane są Uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- 1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku,

- 3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku,
 - 4) limit rozpiętości odsetkowej,
 - 5) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału.
- Zespół Ryzyk i Analiz przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu i weryfikacji ww. limitów.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, Polityka zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, Polityka zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Zarządzając ryzykiem kredytowym w tym koncentracji Bank dąży do utrzymania stabilnego, zrównoważonego i zdwersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych, oraz analizuje i ocenia wpływ ryzyka na kapitał, płynność i wyniki finansowe Banku.

Bank apetyt na ryzyko określa poprzez limity uwzględniające:

- 1) poziom (udział) kredytów w sumie bilansowej netto,
- 2) kredyty zagrożone jako wskaźnik jakości kredytów,
- 3) rezerwy na należności zagrożone jako wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, których poziom został przyjęty odrębną uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego, koncentracji zaangażowań, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank przyjął limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfeli tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację. Limity w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego obejmują: zaangażowanie wg branż, zabezpieczeń, produktów, podmiotów, jakość. Zespół Ryzyk i Analiz przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań i dokonuje ich ewentualnej weryfikacji na podstawie:

strategii biznesowej Banku, historycznym kształtowaniu się poziomu wykorzystania przedmiotowych limitów przez Bank, sytuacji ekonomicznej poszczególnych branż i klientów. Aktualizacja limitów przyjmowana jest Uchwałą Zarządu i Organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony). Struktura organizacyjna Banku zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi: przeprowadzającymi operacje mające wpływ na ryzyko kredytowe i koncentracji, dokonującymi akceptacji ryzyka kredytowego i koncentracji, odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego i koncentracji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych ograniczających dostęp do źródeł finansowania. Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

- 1) utrzymuje odpowiednią nadwyżkę aktywów płynnych w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z płynnością;
- 2) analizuje ryzyko płynności w powiązaniu z innymi ryzykami występującymi w Banku;
- 3) określa dostępność finansowania w okresach kryzysowych;
- 4) identyfikuje kluczowe zobowiązania w celu ich wykonania w określonym terminie w ciągu dnia;
- 5) zarządza wpływami płatniczymi kluczowych klientów;
- 6) zarządza terminami swoich wpływów zgodnie z celami płynności śróddziennej.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: określenie potrzeb płynnościowych i źródeł płynności, pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, analiza luki;
- 2) akceptację ryzyka, w tym: określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku, dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym: stosowanie limitów, zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie bufora środków płynnych, opracowanie planów awaryjnych, planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności,
- 5) raportowanie.

Zarządzanie płynnością jest dokonywane poprzez zarządzanie aktywami i pasywami oraz stosowanie limitów wewnętrznych mające na celu zachowanie odpowiedniej struktury bilansu Banku zapewniającej wysoki poziom rentowności i wyniku finansowego.

W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności stosowane są wskaźniki jakościowe i ilościowe: zewnętrzne – LCR, NSFR; wewnętrzne – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzegania, i stabilności bazy depozytowej. Komórka monitorująca dokonuje regularnych przeglądów limitów oraz procedur podejmowanych w przypadku ich ewentualnych przekroczeń.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym. Instrukcja zawiera procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku i stanowi akt wykonawczy w stosunku do Polityki. Poza w/w regulacjami proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się również w oparciu o „Instrukcję samooceny ryzyka operacyjnego w MBS w Łomiankach” i „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności w MBS w Łomiankach”. Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących również ryzyko prawne. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja ryzyka operacyjnego,
- 2) ewidencjonowanie zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego
- 3) pomiar i ocena ryzyka operacyjnego,
- 4) monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- 5) wskaźniki KRI
- 6) raportowanie ryzyka operacyjnego,
- 7) kontrola ryzyka operacyjnego, mechanizmy jego redukcji oraz działania zabezpieczające
- 8) rola kontroli wewnętrznej i audytu w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

Tolerancja/apetyt na ryzyko określa całkowite ryzyko, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć (apetyt na ryzyko), oraz faktyczne limity w ramach tego apetytu, jakie bank sobie wyznacza (tolerancja na ryzyko).

Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 40% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 40% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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

Bank jest narażony na ryzyko stopy procentowej z punktu widzenia przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania.

Na 31.12.2021r. poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar bazujących na dochodach, w relacji do skorygowanego (do 14.434 tys. zł) planowanego wyniku odsetkowego z 2021r., kształtował się w sytuacji:

- spadku stóp o 0,25 pp. na poziomie 9,26%, tj. 1.337 tys. zł. Limit 10% był dotrzymany,
- zmiany stawek bazowych o 0,10 pp. na poziomie 1,43% tj. 207 tys. zł, w tym 128 tys. zł dotyczy zmiany stawki bazowej WIBID/WIBOR 3M. Ryzyko bazowe generuje 50,84% wrażliwych aktywów i 30,84% pasywów.

Ryzyko stopy proc. w ujęciu łącznej miary opartej na dochodach - wyliczonej jako suma ryzyka niedopasowania, opcji klienta i bazowego - kształtowało się na poziomie 1.580 tys. zł, tj. 10,95% planowanego wyniku odsetkowego na 2021 r.

Na dzień 31.12.2021 r. w bazie depozytowej, oprocentowanie 33 proc. środków oparte było na stawce WIBID (głównie 3M), 13 proc. miało przypisaną stałą stopę procentową. W obliżu kredytowym oprocentowanie prawie 93 proc. kredytów oparte było na stawce WIBOR (głównie 3M).

Istotną pozycję stanowią papiery wartościowe w tym: 55 mln zł ma przypisaną stałą stopę proc. (pow. 2 lat), 19 mln zł oparte jest na stawce WIBOR 6M (przedział 1-6 M) i 158 mln zł bony pieniężne (przedział 1 - 7 D).

Miesięczny raport luki ryzyka niedopasowania obejmuje następujące pozycje bilansowe:

aktywa wrażliwe stanowiące 96,31% sumy bilansowej z oprocentowaniem na stopie stałej - lokaty międzybankowe, papier. wart., kredyty; na stopie zmiennej - kredyty, rachunki w BZ BPS, na stopie stało-zmiennej - rachunki (WIBID), pap.wart.(WIBOR), kredyty (WIBOR), na stopie zarządzanej przez Bank - kredyty, pasywa wrażliwe stanowiące 79,83% sumy bilansowej z oprocentowaniem na stopie stałej - depozyty, na stopie stało zmiennej - depozyty (WIBID), na stopie zarządzanej przez Bank - depozyty.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	463 846 162,40	234 695 605,60
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	179 266 930,66	1 928 703,61
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	553 539,11	10 499 086,62
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	7 546 394,64	300 184 681,41
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	18 266 053,65	15 484 520,54
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	353 931,87	166 770,75
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	627 084,59	38 360 114,55
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	8 000 000,00	
9.	Powyżej 5 lat	47 000 000,00	
RAZEM:		725 460 096,92	601 319 483,08

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

Na dzień 31.12.2021 r. w Banku wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom 6,53 proc. natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 76,80 proc.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową która jest opisana w "Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych w MBS w Łomiankach". Szczegółowe zasady podziału aktywów na kategorie i wagi ryzyka określa Załącznik nr 1 do ww. Instrukcji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	268 236 408,00	3 242 447,00	259 395,76
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 081 658,00	3 816 332,00	305 306,56
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12 838,00	2 568,00	205,44
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	191 608 763,00	1 074 352,00	85 948,16
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 351 681,00	3 307 428,00	264 594,24
Ekspozycje detaliczne	181 521 936,00	116 074 392,00	9 285 951,36

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	66 625 330,00	24 232 528,00	1 938 602,24
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 630 956,00	2 631 987,00	210 558,96
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	3 057 813,00	2 355 598,00	188 447,84
Ekspozycje kapitałowe	5 913 148,00	5 913 148,00	473 051,84
Inne pozycje	27 221 660,00	21 336 920,00	1 706 953,60
RAZEM:	770 262 191,00	183 987 700,00	14 719 016,00

Na dzień 31.12.2021 rok nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

gwarancje BGK - 41.803.080 zł; gwarancje Skarbu Państwa - 19.957.095 zł; kaucje - 209.253 zł; hipoteki - 202.737.237,66 zł.

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	2 039 682,62	138 438,65	471 188 004,48	272 757,36
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 140,53	3 140,53	10 165 430,86	19 839,56
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	179 334,07	1 691,45	1 233 591,30	4 112,16
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	262 164,89	3 943,70	2 094,46	31,42
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	6 639,77	6 639,77	161,44	2,43
Przeterminowane > 1 roku	17 797 985,38	15 427 312,92	-	-

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	5 884 739,13	17,99	4 909 846,76	4,17
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	26 822 002,83	82,01	112 797 274,41	95,83
RAZEM:	32 706 741,96	x	117 707 121,17	x

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

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

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

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

W pozycji Inne korekty uwzględniono wyceny papierów wartościowych i zmiany na kontach z tyt. podatku odroczonego odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny oraz kwotę odpisu aktualizującego nieruchomości inwestycyjne.

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - w związku z trwającą pandemią Covid-19 perspektywy globalnej koniunktury uległy pogorszeniu.

Agnieszka Kowalska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie
ksiąg rachunkowych)

Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Łomiankach

Zarząd:

Prezes Zarządu Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Łomianki, 25-03-2022
(miejsce i data sporządzenia)