

## 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:	10 639 016,65	10 608 637,22
Kapitał Tier I, w tym:	10 639 016,65	10 608 637,22
- Kapitał podstawowy Tier I	10 639 016,65	10 608 637,22
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	50 332 511,17	46 669 394,01
- z tytułu ryzyka kredytowego:	43 249 798,92	39 217 701,76
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 082 712,25	7 451 692,25
Łączny współczynnik kapitałowy	21,14	22,73
Współczynnik kapitału Tier I	21,14	22,73
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,14	22,73
Kapitał wewnętrzny	6 612 415,75	6 875 085,70

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

Fundusze własne wynoszą 10639016,65 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2313131,41931556 EUR.

### 2. Bank prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /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.:

USD	-
EUR	-
GBP	-
CHF	-
SEK	-
CZK	-

dane wg stanu na 31.12.2021 r.

4,5994 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 237 924,10	-	1 000,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	14 729 354,89	-	597 040,53	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	39 949 829,45	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	86 475 411,41	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>143 392 519,85</b>	-	<b>598 040,53</b>	-	-

#### Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-

2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

#### Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	2 242 523,50	2 237 924,10	99,79%	-	-	4 599,40	0,21%
2.	Należności od sekt. finansowego	17 475 383,10	14 729 354,89	84,29%	-	-	2 746 028,21	15,71%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	39 949 829,45	39 949 829,45	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	86 475 411,41	86 475 411,41	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>146 143 147,46</b>	<b>143 392 519,85</b>	<b>98,12%</b>	-	-	<b>2 750 627,61</b>	<b>1,88%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	143 392 519,85	143 392 519,85	98,12%
USD	-	-	-
EUR	598 040,53	2 750 627,61	1,88%
GBP	-	-	-

CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>146 143 147,46</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	82 013 036,32	-	571 414,32	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	52 891 155,44	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 610 792,68	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>143 514 984,44</b>	<b>-</b>	<b>571 414,32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	84 641 199,34	82 013 036,32	96,89%	-	-	2 628 163,02	3,11%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	52 891 155,44	52 891 155,44	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 610 792,68	8 610 792,68	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>146 143 147,46</b>	<b>143 514 984,44</b>	<b>98,20%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 628 163,02</b>	<b>1,80%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-	-	-	-	-	-	-

### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	143 514 984,44	143 514 984,44	98,20%
USD	-	-	-
EUR	571 414,32	2 628 163,02	1,80%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>146 143 147,46</b>	<b>100,00%</b>

### 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.
Przedsiębiorstwa i Spółdzielnie	3 539 304,31	2,62%	4 795 667,18	3,84%
Przedsiębiorstwa i Spółki prywatne oraz Spółdzielnie	4 256 905,75	3,16%	4 872 696,69	3,90%
Przedsiębiorcy indywidualni	2 608 754,90	1,93%	3 506 542,21	2,81%
Osoby prywatne	56 944 256,43	42,21%	52 973 130,03	42,39%
Rolnicy indywidualni	12 962 117,02	9,61%	15 253 810,85	12,21%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	1 701 697,91	1,26%	1 749 517,34	1,40%
Instytucje rządowe i samorządowe	52 891 155,44	39,21%	41 802 312,61	33,45%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	-	-	-	-
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	14 142,64	0,01%
OSOBY FIZYCZNE*	-	-	-	-
ODSETKI*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>134 904 191,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>124 967 819,55</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 Olsztynek	71 498 874,99	53,00%	71 698 949,64	57,37%
Gmina Dąbrówno	25 676 832,49	19,03%	22 666 784,58	18,14%
Gmina Grunwald	6 204 396,20	4,60%	3 289 574,60	2,63%
Gmina Stawiguda	31 524 088,08	23,37%	27 312 510,73	21,86%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>Odsetki*</b>	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>134 904 191,76</b>	<b>100,00%</b>	<b>124 967 819,55</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 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	6 927 776,97	10,47%	4 144 834,46	7,22%
KLIENT 2	5 809 299,81	8,78%	3 596 673,91	6,27%
KLIENT 3	4 893 253,62	7,40%	3 000 208,76	5,23%
KLIENT 4	2 151 714,14	3,25%	2 367 137,45	4,12%
KLIENT 5	2 100 111,62	3,18%	2 134 576,34	3,72%
KLIENT 6	2 018 810,43	3,05%	1 959 865,71	3,41%
KLIENT 7	1 990 792,40	3,01%	1 310 165,78	2,28%
KLIENT 8	1 888 664,65	2,86%	1 266 689,46	2,21%
KLIENT 9	1 750 136,64	2,65%	1 248 912,01	2,18%
KLIENT 10	1 127 565,07	1,70%	1 242 555,94	2,16%
<b>RAZEM:</b>	<b>30 658 125,35</b>	<b>x</b>	<b>22 271 619,82</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.

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 20,22 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 22,31 %).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1		0,00%		0,00%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiada zaangażowania w grupy kapitałowe.

#### 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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20 494 641,15	30,99%	12 228 587,14	21,30%
BUDOWNICTWO	4 068 051,11	6,15%	4 422 897,13	7,70%
DOSTAWA WODY	96 497,29	0,15%	125 767,14	0,22%

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	792 967,31	1,20%	885 710,77	1,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	29 000,00	0,04%	39 500,00	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	57,49	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 228 984,88	3,37%	2 296 018,76	4,00%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 461 967,00	5,23%	3 379 427,33	5,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	41 943,50	0,06%	63 343,28	0,11%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	442,49	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 568 293,56	2,37%	1 196 016,43	2,08%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 235 511,40	26,06%	19 234 996,13	33,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	89 882,87	0,14%	97 867,19	0,17%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	16 030 781,45	24,24%	13 436 837,65	23,41%
<b>RAZEM:</b>	<b>66 138 521,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>57 407 468,93</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 administracji publicznej 33,91% oraz działające w branży rolniczej 24,69% i os.fizyczne 24,94 %

#### 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 Olsztynek	38 486 272,09	63,67%	42 872 309,60	74,68%
Gmina Dąbrówno	15 835 988,83	26,20%	9 893 774,51	17,23%
Gmina Grunwald	4 919 298,05	8,14%	3 224 186,89	5,62%
Gmina Stawiguda	1 202 911,63	1,99%	1 417 197,93	2,47%
Gmina .....	-	-	-	-
Gmina .....	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-

<b>RAZEM:</b>	<b>60 444 470,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>57 407 468,93</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>17 475 383,10</b>	<b>22,43%</b>	<b>41 119 104,19</b>	<b>44,02%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	6 846 978,83	39,18%	29 770 272,23	72,40%
Inne należności:	10 628 404,27	60,82%	11 348 831,96	27,60%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>39 949 829,45</b>	<b>51,27%</b>	<b>40 057 118,53</b>	<b>42,89%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	35 835 312,53	89,70%	34 808 461,60	86,90%
Kredyty pod obserwacją.:	115 116,51	0,29%	253 831,08	0,63%
Poniżej standardu:	53 814,61	0,13%	923 518,23	2,31%
Wątpliwe:	603 423,57	1,51%	640 315,50	1,60%
Stracone:	3 342 162,23	8,37%	3 389 840,13	8,46%
Inne należności:	-	-	41 151,99	0,10%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>20 494 641,15</b>	<b>26,30%</b>	<b>12 228 587,14</b>	<b>13,09%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 494 641,15	100,00%	12 228 587,14	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>77 919 853,70</b>	<b>100,00%</b>	<b>93 404 809,86</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 :**

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 2 475 302,61 zł.

**5.3. Aktywa finansowe:**

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-



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	56 133 828,80	32 299 519,54
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje na okaziciela Banku BPS SA	1 111 050,94	1 110 525,23
4.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) - Gm. Olsztynek	2 018 810,43	1 080 500,20
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>59 263 690,17</b>	<b>34 490 544,97</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 BPS	934 404,00	934 404,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział TUV	200,00	200,00
4.	Obligacje skarbowe	2 022 160,00	3 016 630,00
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	482 162,13	479 958,64
6.	Obligacje BGK-	977 550,00	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 418 476,13</b>	<b>4 433 192,64</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 SSOZ i TUV 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	2 022 160,00	3 016 630,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR-BGK	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 022 160,00</b>	<b>3 016 630,00</b>

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	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne-obligacje BGK	977 550,00	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>977 550,00</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	482 162,13	479 958,64
2.	Bony pieniężne	56 133 828,80	32 299 519,54
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje na okaziciela Banku BPS SA	1 111 050,94	1 110 525,23
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) -Gm. Olsztynek	2 018 810,43	1 080 500,20
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>59 745 852,30</b>	<b>34 970 503,61</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 BPS	934 404,00	934 404,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udziały w TUW	200,00	200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>936 604,00</b>	<b>936 604,00</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 okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	330 779,29	12 884,25	-	343 663,54
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>330 779,29</b>	<b>12 884,25</b>	<b>-</b>	<b>343 663,54</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.
265 624,92	27 376,64	-	-	293 001,56	65 154,37	50 661,98
-	-	-	-	-	-	-
265 624,92	27 376,64	-	-	293 001,56	65 154,37	50 661,98

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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	14 684,34	-	-	14 684,34
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 380 073,86	-	-	2 380 073,86
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	500 841,69	7 937,57	-	508 779,26
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	469 597,56	-	-	469 597,56
Środki trwałe w budowie	148 899,92	3 392,23	-	152 292,15
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>3 514 097,37</b>	<b>11 329,80</b>	-	<b>3 525 427,17</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.
-	-	-	-	-	14 684,34	14 684,34
1 043 919,92	58 965,05	-	-	1 102 884,97	1 336 153,94	1 277 188,89
393 832,63	24 224,47	-	-	418 057,10	107 009,06	90 722,16
-	-	-	-	-	-	-
297 293,45	27 738,60	-	-	325 032,05	172 304,11	144 565,51
-	-	-	-	-	148 899,92	152 292,15
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>1 735 046,00</b>	<b>110 928,12</b>	-	-	<b>1 845 974,12</b>	<b>1 779 051,37</b>	<b>1 679 453,05</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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-	-

## 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.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-	-

## 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:	141 069,19	129 041,70
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 985,00	90 875,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 084,19	38 166,70
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	14 084,19	38 166,70
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	111 753,66	99 898,79
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	52 696,65	36 491,22
	Koszty rzeczowe do zapłacenia	52 696,65	36 491,22
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	59 057,01	63 407,57
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	59 057,01	63 407,57

## 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:	604,00	200,00	120 800,00
2.	Osoby prawne:	756,00	200,00	151 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 360,00</b>	<b>X</b>	<b>272 000,00</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:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. Wynoszą 0,00 zł.

## 34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z .....	-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-

## 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:	1 847 258,29	460 568,03	5 799,13	430 358,69	1 871 668,50	1 871 668,50
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	24 625,50	20 594,28	-	17 703,00	27 516,78	27 516,78
	- poniżej standardu	21 021,88	147 002,40	-	154 808,03	13 216,25	13 216,25
	- wątpliwe	-	8 972,81	-	8 972,81	-	-
	- stracone	1 801 610,91	283 998,54	5 799,13	248 874,85	1 830 935,47	1 830 935,47
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	51,74	1 026,05	-	1 025,73	52,06	52,06
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 847 310,03</b>	<b>461 594,08</b>	<b>5 799,13</b>	<b>431 384,42</b>	<b>1 871 720,56</b>	<b>1 871 720,56</b>

Zaistniała różnica utworzenia rezerw w kwocie 148 520,02 wynika z utworzenia rezerwy na pozabilans w kwocie 147 493,97 i zaległe prowizje od JST w kwocie 1 026,05 oraz rozwiązanie w kwocie 148 519,70 z rozwiązania rezerw na pozabilans w kwocie 147 493,97 i prowizje JST w kwocie 1 025,73 zł.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	14 873,48	9 823,79	24 697,27	-	0,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 873,48</b>	<b>9 823,79</b>	<b>24 697,27</b>	<b>-</b>	<b>0,00</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:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	468 416,41	79 008,31	45 694,21	85 766,61	415 963,90
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	183,28	917,00	-	905,03	195,25
	- poniżej standardu	467,78	1 304,27	-	1 534,64	237,41
	- wątpliwe	-	589,05	-	589,05	-
	- stracone	467 765,35	76 197,99	45 694,21	82 737,89	415 531,24
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>468 416,41</b>	<b>79 008,31</b>	<b>45 694,21</b>	<b>85 766,61</b>	<b>415 963,90</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:	6 591 878,23	5 121 763,26
	a) finansowe	5 694 050,92	4 792 338,88
	b) gwarancyjne	897 827,31	329 424,38
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	38 370 492,08	32 781 505,78

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 897 827,31 zł. 2 przedsiębiorcom indywidualnym i 1 spółce jawnej.

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 5 694 050,92 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 38 370 492,02 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	110 928,12	86 523,67
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	58 965,05	58 965,05
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 641,35	5 835,97
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	1 583,12	405,90
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	27 738,60	21 316,75
Wartości niematerialne i prawne:	27 376,64	30 953,73
<b>RAZEM:</b>	<b>138 304,76</b>	<b>117 477,40</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 oraz w ciężar kosztów 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	-	-	22,52
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	52 953,72	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	52 953,72	-	22,52

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 52953,72zł.

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

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

Bank nie/otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS SA Warszawa w wysokości 934 404,00 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	12 884,25	-
2. Środki trwałe w budowie	3 392,23	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>16 276,48</b>	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	108 384,60
Fundusz zasobowy	108 384,60
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	87 445,00	89 112,00	86 855,00	89 702,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	126 985,00	87 523,00	123 633,00	90 875,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1 931,00	326,00	36 600,00	- 490,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

47 033,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

8 502,00

b) Cześć odroczonej -

38 531,00

### 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	576 686,00	60 000,00	636 686,00
Zarząd	3	345 830,33	30 000,00	375 830,33
Pracownicy	2	47 248,53	5 200,73	52 449,26
RAZEM:	7	969 764,86	95 200,73	1 064 965,59

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 -	95 600,00
- od 1- 3 lat -	243 322,00
- powyżej 3 lat -	726 043,59
RAZEM:	1 064 965,59

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	27 123,00
- Zarząd	266 526,44

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 29,5 etata.

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 9 823,79, zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	9 823,79

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 powiązаныe 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 niezależność 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej instrukcją "Zasady

Stwierdzono, że zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej instrukcja "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku"

Bank, w obszarze zarządzania ryzykiem walutowym maksymalnie ogranicza ryzyko kursowe i nie dokonuje transakcji walutowych w celu spekulacyjnym oraz nie udziela kredytów w walucie obcej. Zapewnia swoim klientom kompleksową obsługę w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, realizacji przelewów otrzymanych i wysyłanych za granicę oraz wykonania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zreszającego. Bank prowadzi działalność walutową w walucie obcej i

Dla celów sprawozdawczych oraz analiz bankowych, wszystkie składniki bilansu Banku są przeliczane na złote ze względu na bardzo małą skalę działalności walutowej oraz nieznaczne ryzyko walutowe. Bank prowadzi politykę utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2 % funduszy własnych Banku. Raport z analizy ryzyka walutowego podlega codziennemu monitorowaniu.

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

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; 2) Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Olsztynku .

#### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych : 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym; 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Olsztynku; 4) Instrukcja monitoringu i zabezpieczeń oraz klasyfikacji tworzenia rezerw celowych.

#### **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: 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; 2) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności.

#### 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 nieprzestrzeganiem 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 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym; 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### 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:

Struktura aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych

Aktywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych wg stanu na dzień 31.12.2021r. wynoszą 140 437,27 tys. zł. Na powyższą kwotę składają się aktywa zależne od:

- stóp NBP 3 625,39 tys. zł. stawki WIBID 1M 16714,86 tys. zł.-stawki WIBOR 41 837,90 tys. zł stopie własnej Banku 22 109,13 tys. zł. oraz Bony Pieniężne 56 150,00 tys. zł.

Struktura pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych

Pasywa wrażliwe na zmiany stóp procentowych wg stanu na dzień 31.12.2021r. wynoszą 134 660,92 tys. zł.

Wśród nich wyróżniamy:

W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. Rekordowo niskie stopy procentowe miały wpływ na niższe niż planowano przychody z tyt. odsetek, ale też niższe niż planowano koszty z tytułu odsetek. Wynik netto na 31.12.2021 r. wyniósł (108 384,60 zł.)

W celu minimalizacji ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i Bank w cyklach kwartalnych dokonuje oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy na pokrycie skutków ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej na dzień 31.12.2021r. Wyniósł 56 881,13 zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	45 606 910,64	38 724 425,88
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	64 621 227,19	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	1 100 000,00	95 936 493,15
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	25 109 128,57	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	3 000 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 000 000,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>140 437 266,40</b>	<b>134 660 919,03</b>

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:

w Banku dominującym ryzykiem jest ryzyko kredytowe. Udugo kredytowe stanowi 41,36% sumy bilansowej Banku. Jednocześnie wskaźnik jakości kredytów na dzień 31.12.2021r. ukształtował się na wysokim poziomie i wyniósł 9,98% obliża kredytowego.

Na dzień 31.12.2021r. wartość kredytów zagrożonych stanowi 5 421 490,74 zł. i jest w 33,25 % pokryte utworzonymi rezerwami celowymi.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	61 160 501,61	227 187,50	18 175,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 512 252,43	4 502 450,49	360 196,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 199,15	1 199,15	95,93
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	17 741 556,23	1 134 856,65	90 788,53
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji			-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			-
Ekspozycje detaliczne	5 931 759,31	3 537 075,52	282 966,04
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 325 946,22	30 251 982,73	2 420 158,62
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 282 640,93	1 282 640,93	102 611,27
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			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	4 728 507,83	2 312 405,95	184 992,48
<b>RAZEM:</b>	<b>152 684 363,71</b>	<b>43 249 798,92</b>	<b>3 459 983,91</b>

Na dzień bilansowy 31.12.2021r. 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:

Bank w 2021 r. zastosował pomniejszenia podstawy naliczenia rezerw u czternastu kredytobiorców. Wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje przedstawia się następująco: 1/ zabezpieczenia hipoteczne - 3 705 097,39 zł.; 2/

#### 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	619 811,50	45 121,46	138 786 794,09	26 124,71
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	223 308,42	918,75
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	32 111,16	473,32
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	49 978,89	9 922,28	-	-

Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	5 286,56	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	4 746 403,79	1 789 160,04	-	-

**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	2 242 523,50	74,76	1 769 530,17	77,73
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	756 979,82	25,24	507 017,18	22,27
<b>RAZEM:</b>	<b>2 999 503,32</b>	<b>x</b>	<b>2 276 547,35</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 -**

Pandemia wirusa COVID-19 i związana z nią sytuacja epidemiczna w Polsce ma znaczny wpływ na działalność Banku. Dystans społeczny nie zachęca klientów do wizyt w placówkach Banku, co wpływa na zmniejszenie przychodów prowizyjnych i mniejsze możliwości sprzedaży dodatkowej przez pracowników jednostek organizacyjnych Banku. Drastyczny spadek stóp procentowych, spowodowany obecną sytuacją gospodarczą wpływa na oprocentowanie kredytów, depozytów, środków lokowanych w Banku Zrzeszającym i aktywów płynnych, takich jak bony pieniężne NBP. W związku z powyższym w 2021 roku dokonano korekty planu ekonomiczno- finansowego. W dalszym ciągu Zarząd Banku monitoruje potencjalny wpływ negatywnych zjawisk związanych z pandemią oraz ryzykiem stóp procentowych NBP. Ponadto Zarząd obawia się wpływu działań wojennych na Ukrainie na poziom depozytów , co może przełożyć się na wyniki Banku w przyszłych latach.

Ewa Nowakowska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Olsztynku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Teresa Wodzyńska

Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Cender

Wiceprezes Zarządu Banku Ewa Nowakowska

**Olsztynek, dn. 27.05.2022r.**  
(miejsce i data sporządzenia)