

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Banku Spółdzielczego w Nidzicy

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:	22 387 191,51	21 922 923,28
Kapitał Tier I, w tym:	22 297 191,51	21 892 923,28
- Kapitał podstawowy Tier I	22 297 191,51	21 892 923,28
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	90 000,00	30 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	131 637 175,29	130 298 565,38
- z tytułu ryzyka kredytowego:	118 995 907,78	116 442 736,59
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 641 267,51	13 855 828,79
Łączny współczynnik kapitałowy	17,01	16,83
Współczynnik kapitału Tier I	16,94	16,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,94	16,80
Kapitał wewnętrzny	10 530 974,02	10 424 249,87

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

Fundusze własne wynoszą 22387191,51 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 4867415,64 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.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2021 r.	4,0600 zł
EUR	-		4,5994 zł
GBP	-		5,4846 zł
SEK	-		0,4486 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 866 379,52	-	11 640,00	4 000,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	20 757 314,03	4 359,39	186 774,60	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	106 307 304,60	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	108 002 788,68	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	13 463 884,23	-	-	-	-
RAZEM:		251 397 671,06	4 359,39	198 414,60	4 000,00	-

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	2 941 854,94	2 866 379,52	97,43%	-	-	53 537,02	1,82%
2.	Należności od sekt. finansowego	21 634 064,25	20 757 314,03	95,95%	17 699,12	0,08%	859 051,10	3,97%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	106 307 304,60	106 307 304,60	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	108 007 388,08	108 002 788,68	100,00%	-	-	4 599,40	0,00%
5.	Należności od sektora budżetowego	13 463 884,23	13 463 884,23	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		252 354 496,10	251 397 671,06	99,62%	17 699,12	0,01%	917 187,51	0,36%

Walutowa struktura aktywów w 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:	
10.	11.	[w PLN]:	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	21 938,40	0,75%	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Należności od sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		21 938,40	0,01%	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	251 397 671,06	251 397 671,06	99,62%
USD	4 359,39	17 699,12	0,01%
EUR	198 414,60	917 187,51	0,36%
GBP	4 000,00	21 938,40	0,01%
RAZEM:		252 354 496,10	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	194 495 103,27	41,67	195 133,25	34 989,99	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	32 020 352,03	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	24 749 469,65	-	-	-	-
RAZEM:		251 264 924,95	41,67	195 133,25	34 989,99	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:	
1.	2.	3.	[w PLN]:	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	195 584 674,42	194 495 103,27	99,44%	169,18	0,00%	897 495,87	0,46%	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	32 020 352,03	32 020 352,03	100,00%	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	24 749 469,65	24 749 469,65	100,00%	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		252 354 496,10	251 264 924,95	99,57%	169,18	0,00%	897 495,87	0,36%	-

Walutowa struktura pasywów po 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.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	191 906,10	0,10%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		191 906,10	0,08%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	251 264 924,95	251 264 924,95	99,57%
USD	41,67	169,18	0,00%
EUR	195 133,25	897 495,87	0,36%
GBP	34 989,99	191 906,10	0,08%
RAZEM:		252 354 496,10	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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	30 101 622,97	13,23%	16 035 481,99	7,63%
BUDOWNICTWO	3 354 121,54	1,47%	6 552 866,19	3,12%
DOSTAWA WODY	117 878,18	0,05%	144 677,04	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	28 286,46	0,01%	10 989,26	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	722 891,89	0,32%	781 285,09	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 892 377,11	1,27%	1 795 029,28	0,85%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	123 650,46	0,05%	87 365,93	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 270 440,60	1,00%	1 053 524,66	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	494 596,36	0,22%	417 182,44	0,20%
EDUKACJA	303 293,16	0,13%	197 833,35	0,09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 014 363,73	1,32%	2 743 829,65	1,31%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	82 012,54	0,04%	144 989,45	0,07%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 770 709,03	1,66%	5 274 454,23	2,51%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	10 048 907,72	4,42%	12 797 499,76	6,09%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 582 003,07	1,13%	2 436 491,00	1,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	33 402 765,30	14,68%	32 029 348,72	15,24%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	935 284,62	0,41%	865 659,00	0,41%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	133 324 841,77	58,58%	126 710 594,81	60,27%
ODSETKI*	34 979,89	0,02%	154 477,09	0,07%
RAZEM:	227 605 026,40	100,00%	210 233 578,94	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.
Gmina Nidzica	146 863 241,10	64,53%	139 477 412,20	66,34%
Gmina Janowo	21 990 994,38	9,66%	21 334 818,14	10,15%
Gmina Janowiec Kościelny	28 252 356,41	12,41%	25 056 904,84	11,92%
Gmina Kozłowo	30 463 454,62	13,38%	24 209 966,67	11,52%
Odsetki*	34 979,89	0,02%	154 477,09	0,07%
RAZEM:	227 605 026,40	100,00%	210 233 578,94	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	3 835 701,63	1,46%	5 000 000,00	2,03%
KLIENT 2	3 745 551,16	1,42%	3 597 352,94	1,46%
KLIENT 3	3 526 177,37	1,34%	3 569 574,21	1,45%
KLIENT 4	2 875 764,70	1,09%	2 400 000,00	0,98%
KLIENT 5	2 331 411,75	0,89%	2 264 397,98	0,92%
KLIENT 6	2 229 393,56	0,85%	1 818 349,60	0,74%
KLIENT 7	1 855 811,68	0,71%	1 801 570,96	0,73%
KLIENT 8	1 582 336,56	0,60%	1 687 603,47	0,69%
KLIENT 9	1 544 771,99	0,59%	1 684 800,00	0,69%
KLIENT 10	1 486 280,43	0,57%	1 413 000,00	0,57%
RAZEM:	25 013 200,83	x	25 236 649,16	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 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 17,13% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 22,80 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: Na dzień 31.12.2022r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową

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	13 367 903,44	10,25%	16 003 721,47	12,71%
BUDOWNICTWO	5 270 784,92	4,04%	4 816 449,29	3,83%
DOSTAWA WODY	50 000,00	0,04%	100 000,00	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	88 537,94	0,07%	27 496,44	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	744 549,07	0,57%	576 584,96	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	761 772,85	0,58%	876 120,09	0,70%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	95 980,79	0,07%	143 726,20	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 730 193,64	1,33%	1 877 656,91	1,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 029 493,84	1,56%	2 210 064,09	1,76%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 846 986,34	6,02%	8 319 344,09	6,61%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	4 787,02	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	631 678,50	0,48%	706 732,14	0,56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	837 732,15	0,64%	884 741,04	0,70%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 596 206,87	8,13%	9 210 771,99	7,32%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	48 941 134,41	37,53%	51 667 128,32	41,03%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	639 289,82	0,49%	995 529,45	0,79%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	36 757 730,14	28,19%	27 491 688,51	21,83%
RAZEM:	130 389 974,72	100,00%	125 912 542,01	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 rolniczej. W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segment rynku, podmioty czy branże. Wocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Nidzica	80 839 155,02	62,00%	80 514 787,63	63,95%
Gmina Janowo	10 744 442,50	8,24%	12 103 481,69	9,61%
Gmina Janowiec Kościelny	26 817 106,84	20,57%	20 721 421,23	16,46%
Gmina Kozłowo	11 989 270,36	9,19%	10 979 171,29	8,72%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	130 389 974,72	100,00%	125 912 542,01	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:	21 634 064,25	15,30%	72 981 621,99	38,90%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	897 583,58	4,15%	71 733 158,19	98,29%
Inne należności:	20 736 480,67	95,85%	1 248 463,80	1,71%
Sektor niefinansowy, w tym:	106 307 304,60	75,18%	100 069 245,04	53,34%
Kredyty w sytuacji normalnej:	98 558 434,52	92,71%	90 683 711,31	90,62%
Kredyty pod obserwacją:	486 332,78	0,46%	1 685 836,22	1,68%
Poniżej standardu:	907 819,16	0,85%	1 646 160,73	1,65%
Wątpliwe:	2 122 469,94	2,00%	2 255 326,86	2,25%
Stracone:	4 232 248,20	3,98%	3 798 209,92	3,80%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	13 463 884,23	9,52%	14 559 707,76	7,76%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 463 884,23	100,00%	14 559 707,76	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	141 405 253,08	100,00%	187 610 574,79	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: Na dzień 31.12.2021r. Bank obsługiwał 14 transakcji restrukturyzowanych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto w łącznej kwocie 2 733 865,77zł.

Sześć transakcji obsługiwana jest terminowo natomiast 5 znajduje się w windykacji.

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 7 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 223 644,92 zł. W tym 2 ekspozycje bilansowe na kwotę 19 204,21 zł oraz 5 ekspozycji pozabilansowych na kwotę 204 440,71zł.

Powodem nienaliczania odsetek jest ogłoszenie upadłości Dłużnika

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły

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	68 930 142,40	12 749 810,34
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	15 628 976,89	14 479 339,53
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	84 559 119,29	27 229 149,87

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	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w TUW "Concordia Wielkopolska"	-	-
5.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
6.	Obligacje Skarbowe WZ0528	4 945 050,00	5 006 250,00
7.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 925 050,00	4 946 250,00
8.	Obligacje PFR0827	5 060 366,45	-
	RAZEM:	17 214 442,95	12 236 476,50

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 NFR "NIDA" 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: nie wystąpiły

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	9 870 100,00	9 952 500,00
3.	Obligacje PFR0827	5 060 366,45	-
	RAZEM:	14 930 466,45	9 952 500,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: Nie występują

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	68 930 142,40	12 749 810,34
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	15 628 976,89	14 479 339,53
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	84 559 119,29	27 229 149,87

Bank posiada Certyfikaty Inwestycyjne BPS 3 NS FIZ w kwocie 76 587,44 Zł. i Certyfikaty Inwestycyjne 1FIZ AN Subfundusz 1 I w kwocie 1 057 000,00 zł. na które utworzono odpis w 100%.

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udziały w SSOZ	10 000,00	10 000,00
3.	Pozostałe (Akcje PBA, Udziały NFR "Nida")	821 192,00	821 192,00
	RAZEM:	2 283 976,50	2 283 976,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	497 448,02	23 554,50	-	521 002,52
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	497 448,02	23 554,50	-	521 002,52

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.
473 212,47	29 003,36	-	-	502 215,83	24 235,55	18 786,69
-	-	-	-	-	-	-
473 212,47	29 003,36	-	-	502 215,83	24 235,55	18 786,69

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

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	25 895,98	-	-	25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 753 652,09	-	-	4 753 652,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 178 247,91	36 569,13	60 517,14	1 154 299,90
Środki transportu – grupa 7	67 000,01	-	-	67 000,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	874 364,53	41 082,00	11 901,01	903 545,52
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	6 899 160,52	77 651,13	72 418,15	6 904 393,50

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.
-	-	-	-	-	25 895,98	25 895,98
810 104,83	120 091,33	-	-	930 196,16	3 943 547,26	3 823 455,93
882 830,02	98 020,72	-	60 517,14	920 333,60	295 417,89	233 966,30
67 000,01	-	-	-	67 000,01	-	-
371 839,34	122 317,85	-	11 901,01	482 256,18	502 525,19	421 289,34
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 131 774,20	340 429,90	-	72 418,15	2 399 785,95	4 767 386,32	4 504 607,55

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

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	-	645 933,33	-	645 933,33
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	-	645 933,33	-	645 933,33

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	-	645 933,33	-	645 933,33
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	645 933,33	-	645 933,33

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:		533 022,64	553 075,54
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		505 627,00	520 592,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:		27 395,64	32 483,54
	- prenumeraty		1 858,00	2 378,00
	- opłaty ubezpieczenia		11 614,50	2 342,00
	- pozostałe		13 923,14	27 763,54
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:		69 436,49	56 253,42
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:		-	-
	-.....		-	-
	-.....		-	-
	-.....		-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:		69 436,49	56 253,42
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		69 436,49	56 253,42
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		-	-
	- odsetki zapłacone z góry		-	-
	- 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:	1 389,00	100,00	138 900,00
2.	Osoby prawne:	15,00	100,00	1 500,00
	RAZEM:	1 404,00	X	140 400,00

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

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

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. nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

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

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:	3 410 008,43	1 023 585,58	20 266,33	984 341,06	3 428 986,62	3 428 986,62
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	56 911,86	50 012,95	10 448,00	56 048,15	40 428,66	40 428,66
	- poniżej standardu	194 932,54	279 517,98	145 495,38	102 186,12	226 769,02	226 769,02
	- wątpliwe	204 635,13	73 781,26	-	28 585,92	170 054,56	170 054,56
	- stracone	2 953 528,90	620 273,39	-	107 091,13	2 991 734,38	2 991 734,38
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	563,46	-	563,46	-	-
	RAZEM:	3 410 008,43	1 024 149,04	20 266,33	984 904,52	3 428 986,62	3 428 986,62

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	125 418,00	60 235,00	6 950,00	-	178 703,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	198 255,00	25 997,00	10 800,00	-	213 452,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	90 000,00	60 000,00	-	-	150 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	107 555,72	-	-	23 445,00	84 110,72
	RAZEM:	521 228,72	146 232,00	17 750,00	23 445,00	626 265,72

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:	1 216 103,82	215 988,49	-	244 840,26	1 187 252,05
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	246,05	1 584,94	34,97	1 665,04	130,98
	- poniżej standardu	1 142,06	3 015,53	914,93	3 056,87	185,79
	- wątpliwe	644,86	6 355,53	167,07	6 382,73	450,59
	- stracone	1 214 070,85	205 032,49	-	1 116,97	1 186 484,69
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	1 384 395,44	-	-	-	1 384 395,44
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	1 384 395,44	-	-	-	1 384 395,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 600 499,26	215 988,49	-	244 840,26	2 571 647,49

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:	10 618 785,89	11 283 589,21
	a) finansowe	10 516 902,88	11 250 247,17
	b) gwarancyjne	101 883,01	33 342,04
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 797 000,00	3 211 000,00
	a) finansowe	2 797 000,00	3 211 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	36 411 008,94	21 386 788,76

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 101 883,01zł. Jednej spółce i dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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 10 516 902,88 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 36 411 008,94 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych w wysokości 35 919 497,67zł. oraz kwota 491 511,27 zł. dotyczy spisanych należności na pozabilans.

Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Bank posiada również inne zabezpieczenia, nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w ewidencji pozaskiegowej.

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:	340 429,90	232 104,82
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	117 278,77	62 333,56
Budowle - 2	2 812,56	2 812,56
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 938,88	3 938,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	71 890,06	71 913,84
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	22 191,78	21 091,28
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	122 317,85	70 014,70
Wartości niematerialne i prawne:	29 003,36	51 975,72
RAZEM:	369 433,26	284 080,54

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,

Bank w 2021 roku zakupił obligacje PFR0827, które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały. Na dzień 31.12.2021 roku skutkiem wyceny fundusze własne spadły o 12 207,24 zł.

Bank w 2021 posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528 oraz WZ1129, które również zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2021 roku skutkiem wyceny fundusze własne spadły o 112 877,84 zł.

Łączna wartość wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej na dzień 31.12.2021 roku zmniejszyła fundusze własne Banku o 125 085,08 zł.

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	2 649,33	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	2 649,33	-	-

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendę za 2021 r.

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	23 554,50	760 000,00
2. Środki trwałe w budowie	77 651,13	547 000,00
	-	-
RAZEM:	101 205,63	1 307 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	784 606,79
Fundusz zasobowy	607 606,79
Oprocentowanie udziałów	7 000,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	120 000,00
Przeznaczenie zysku na ZFSŚ oraz na fundusz nagród	50 000,00

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 odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	370 714,00	202 234,00	189 395,00	383 553,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	505 627,00	78 815,00	63 850,00	520 592,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
39 317,00	- 26 478,00	12 102,00	2 863,00
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:
z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczone -

208 973,00

181 758,00

27 215,00

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	1	1 221 480,98	-	1 221 480,98
Zarząd	1	504 080,06	22 368,96	526 449,02
Pracownicy	24	2 550 323,37	17 693,42	2 568 016,79
RAZEM:	26	4 275 884,41	40 062,38	4 315 946,79

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 -	39 744,09
- od 1- 3 lat -	77 364,65
- powyżej 3 lat -	4 198 838,05
RAZEM:	4 315 946,79

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	38 920,00
- Zarząd	428 455,52

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. przeznaczona na fundusz nagród 9 000,00 zł.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 49,50 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 86 232,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	60 235,00
- na odprawy emerytalne:	25 997,00

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące 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 rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. 2. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy". Całkowita pozycja Banku wyniosła 81 959,12 zł, co stanowi 18,30% wykorzystania limitu (2% Funduszy własnych).

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyka przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w toku prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie 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.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka kredytowa, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązujące instrukcje określają poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- a. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- b. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- c. utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym polityka kadrowa, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy, Regulamin organizacji planów ciągłości działania w banku Spółdzielczym w Nidzicy, Plan ciągłości działania Banku Spółdzielczego w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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:

W strukturze bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 241 438 tys. zł (95,67%), a pasywa 227 384 tys. zł (90,10%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (54,8%). Od stóp redyskonta weksli NBP zależy 40%, od decyzji Zarządu 3,1%. W grupie papierów skarbowych znajdują się 2,10% aktywów oprocentowanych. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 86,1%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 13,9% pasywów oprocentowanych. Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 2,89%, pasywów 0,45%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wynosi 2,44%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 5963,0 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 2,47%.

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o -1 pp., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 622,87 tys. zł, stanowiąc 7,24% funduszy własnych. Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z dodatnią luką stopy procentowej w przedziale do 1 dnia, która na datę analizy wyniosła 127 186 tys. zł. Wskaźnik luki skumulowanej do wartości bilansowej aktywów za grudzień ukształtował się na poziomie 5,57% (limit 13%), a limit na zmianę wartości ekonomicznej do funduszy własnych - 1,79% (limit 20%). Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.] wyniósł 33,13% (limit 50%).

Wewnętrzny wymóg z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2021 r. nie wystąpił.

Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) – założenie to wynika z przyjętej metodologii szacowania poziomu zmian wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy od daty analizy, przy założeniu, że na datę analizy następuje nagle zmiana rynkowych stóp procentowych na skutek zmian stóp procentowych NBP o +/- 200 punktów bazowych (stress test dotyczy jednoczesnej zmiany stóp procentowych NBP oraz stawek rynkowych, jak: WIBID/WIBOR, rentowność bonów i obligacji skarbowych); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy pomiędzy kolejnymi datami – przesuwanie tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczenia różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;
- 2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 7 dni łącznie,
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	159 250 650,16	31 706 093,46
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	75 034 936,10	162 511 262,78
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	83 116,72	5 002 815,96
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	190 216,21	10 169 617,03
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	264 407,32	9 829 421,52
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	468 460,27	8 164 860,07
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	908 766,84	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	219 699,68	
9.	Powyżej 5 lat	4 993 500,00	
RAZEM:		241 413 753,30	227 384 070,82

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:

Należności normalne całego portfela na datę analizy wyniosły 113 053 tys. zł, a należności pod obserwacją 494 tys. zł. Należności zagrożone ogółem ukształtowały się na poziomie 10 431 tys. zł. Należności normalne i pod obserwacją stanowią 91,59%, a należności zagrożone 8,41% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek. Wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych z odsetkami w kredytach brutto) wyniósł 9,48%. Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych na koniec grudnia 2021 roku wyniósł 38,65%. Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia 575/2013 UE Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanie im wag ryzyka dla klas ekspozycji kredytowych występujących w Banku zawiera tabela poniżej:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	86 564 762,65	1 264 067,50	101 125,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	28 995 461,31	5 799 092,26	463 927,38
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	95 536,86	95 536,86	7 642,95
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	20 859 024,25	551 441,72	44 115,34
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 065 154,70	4 754 771,15	380 381,69
Ekspozycje detaliczne	35 517 738,77	25 754 916,90	2 060 393,35
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	67 800 552,08	61 516 005,02	4 921 280,40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 507 909,62	11 428 403,71	914 272,30
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	8 491 551,09	5 549 696,16	443 975,69
RAZEM:	264 179 667,82	118 995 907,78	9 519 672,62

Na dzień bilansowy 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:

Na dzień 31.12.2021 roku nie zastosowano wagi ryzyka 35 %.

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 rozpoznaną utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	4 275 842,84	803 943,56	112 096 148,54	39 539,71
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	298 782,73	57 545,77	430 680,49	675,24
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 904,53	380,91	9 875,85	148,14
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	270 579,06	40 439,82	13 103,71	196,55
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	24 951,49	24 951,49	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6 966 155,68	3 648 417,48	-	-

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	2 941 854,94	41,95	1 486 608,34	54,35
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	4 071 287,63	58,05	1 248 463,80	45,65
RAZEM:	7 013 142,57	x	2 735 072,14	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 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 występują

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:

W 2021 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną trwającą pandemią COVID-19, drastycznymi zmianami stóp procentowych wprowadzonymi przez Radę Polityki Pieniężnej (historycznie niski poziom stóp procentowych, które zaczęły gwałtownie wzrastać od 07.10.2021 roku) oraz pogarszającą się sytuacją Kredytobiorców. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku pozwoliła Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres. W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk. Zdaniem Zarządu sytuacja związana z pandemią COVID-19 i związane z nią obostrzenia oraz ryzykiem stóp procentowych NBP nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W dniu 24.02.2022 r. rozpoczęła się agresja zbrojna na Ukrainę. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu konfliktu zbrojnego na linii Rosja -Ukraina na przyszłą działalność Banku. W pierwszych dniach konfliktu zbrojnego został zaobserwowany wypływ gotówki z Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona

Anita Mioduszevska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nidzicy
Zarząd:

Prezes Zarządu Piasecka Maria Katarzyna

Wiceprezes Zarządu Miecznikowska-Stasiukiewicz Ewa

Wiceprezes Zarządu Bojanowska Iwona Elżbieta

Nidzica, 26.04.2022
(miejsce i data sporządzenia)