

SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w ZAMBROWIE za 2021r.

Mijający rok to niewątpliwie rok nietypowy, pełen sytuacji na które nie mieliśmy wpływu. W tej niecodziennej rzeczywistości najważniejszy w sektorze banków spółdzielczych jest fakt umiejętności odnalezienia się w nowej makroekonomicznej przestrzeni. Ostatnie korekty stóp procentowych będą stwarzać nowe warunki ekonomiczne i nowe wyzwania.

Szczególne dokonania mijającego roku to intensywna adaptacja bankowości spółdzielczej, jako całego społeczeństwa, do korzystania z usług finansowych w wymogach stanu pandemicznego. Jednak skala wyzwań od technologicznych przez presję kosztową, konkurencję i zabieganie o klienta, oraz inwestowanie w budowanie kompetencji kadr młodych pokazuje kierunek wykorzystania zwiększenia tempa koniecznych zmian i modernizacji.

Obecnie funkcjonuje 511 banków spółdzielczych zrzeszonych w dwóch Zrzeszeniach: BPS Bank Polskiej Spółdzielczości (311) oraz SGB Spółdzielcza Grupa Bankowa. Banki Spółdzielcze dysponują kilkoma tysiącami placówek znajdującymi się w każdej polskiej gminie. Przeciwdziała to wykluczeniu finansowemu i tworzy strukturę do uruchamiania wszelkich programów rozwojowych. Łącznie aktywa banków spółdzielczych w Polsce to 170 mld zł (doliczając aktywa banków zrzeszających ponad 200 mld zł). Licząc razem daje to miejsce w pierwszej piątce instytucji finansowych w kraju. Należy pamiętać, że w poszczególnych segmentach sektor lokalnych instytucji finansowych posiada dużo wyższe udziały. Finansowanie gospodarstw rolnych oparte jest na nim prawie w 60%, MŚP około 20% zaś JST w 37%. Systemy ochrony Zrzeszeń oprócz mechanizmów dyscyplinujących posiadają też znaczące fundusze wsparcia płynności i wypłacalności. Istnienie Systemów Ochrony Zrzeszeń nie wyłącza nadzoru KNF nad bankami spółdzielczymi. Podstawowe wyzwania stojące przed sektorem lokalnych banków to przyspieszenie integracji organizacyjnej, biznesowej i technologicznej.

Bank Spółdzielczy w Zambrowie działa na terenie województw: podlaskiego, warmińsko – mazurskiego, lubelskiego i mazowieckiego. Posiada 9 placówek: Centrala, 4 Oddziały, 2 Filie i Punktu Obsługi Klienta w siedzibie Urzędu. Ma zainstalowanych 9 bankomatów.

Suma bilansowa Bank Spółdzielczego w Zambrowie ukształtowała się na poziomie

2018	2019	2020	2021
342.901	376.200	440.142	489.789

	2018	2019	2020	2021
DEPOZYTY TERMINOWE	91.045	90.856	84.000	75.711

DEPOZYTY BIEŻĄCE	226.146	258.078	327.888	383.622
Razem	317.191	348.934	411.888	459.333

Przynależność do spółdzielni – Banku Spółdzielczego oznacza możliwość współdecydowania o jej funkcjonowaniu i rozwoju. Lokalność jest atutem, gdyż przy współpracy w ramach Zrzeszenia, które jest w stanie zapewnić swym członkom dostęp do innowacyjnych rozwiązań technologicznych, jakim dysponują cyfrowi liderzy.

Jako lokalna instytucja finansowa jest aktywna w małych miejscowościach przy zachowaniu poziomu profesjonalizmu, obejmujący zarówno wiedzę na temat tradycyjnej oferty bankowej, jak i produktów innowacyjnych wprowadziliśmy założenia:

1. Wzrost przychodu z prowizji i opłat,
2. Kantor wymiany walut,
3. Zdalna sprzedaż i ubezpieczenia,
4. Kasjer Glover (program + maszyny),
5. Zamówienia na realizacją Data Center.

Kształcenie kadry lokalnej instytucji finansowej (pracownicy, Zarząd, Kierownicy, doradcy Klientów) to sposób na budowę kompetencji XXI stulecia. Pracownicy muszą zdobywać coraz większe umiejętności, żeby być zdolnymi konkurować z innowatorami a także tworzyć ofertę odpowiadającą tym Klientom, dla których relacyjność nie wiąże się z wizytami w Banku.

Koncentracja wielu zadań i wsparcia ze strony Zrzeszenia z zakresu IT, call center, marketingu, windykacji, sprawozdawczości, informację zarządczą oraz zmiana modelu biznesowego.

Czas pandemii okazał się szczególnym stres testem dla spółdzielców z Zrzeszenia. Wykonywanie obowiązków służbowych czy funkcjonowanie statutowych organów Banku było istotnym wyzwaniem przy zachowaniu bezpieczeństwa sanitarnego.

Mimo kryzysu pandemicznego suma bilansowa Banku wzrosła w skali roku o 12% z niemal 440.196 tys. zł do 489.789 tys. zł.

Wolumen depozytów zwiększył się o 47.445.147 zł i osiągnął wielkość 459.333.302 zł. Czynnikiem skłaniającym do oszczędzania była możliwość uzyskania pomocy w ramach tarcz finansowych PFR o co za pośrednictwem zambrowskiego Banku wnioskowało w minionym roku 33 przedsiębiorców.

Pandemiczne uwarunkowania nie przyniosły obniżenia aktywów Banku. Za łączny wzrost obliża kredytowego o 12.955.798 zł odpowiadały zobowiązania zaciągnięte przez JST, Rolników, MŚP oraz kredyty mieszkaniowe. Łącznie stan kredytów osiągnął wielkość 198.783.467 zł.

Przyspieszenie w postaci popytu na nowoczesne i bezpieczne technologie bankowe pozwoli na skuteczną, elektroniczną obsługę Klientów Banku oraz większą wydajność operacyjną dzięki automatyzacji niektórych procesów jak uzgodnienia przetwarzanie transakcji, otwieranie rachunków oraz wzmocnienie relacji osobistych z Klientami.

Tabela nr . Obligo kredytowe z udziałem Oddziałów (w tys. zł)

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2018	72 039	19 813	25 265	29 954	22 761	169 832
31.12.2019	75 583	17 993	28 848	35 816	23 255	181 495
31.12.2020	78914	17 947	31 961	35 687	21 319	185 828
31.12.2021	86.399	21.292	32.761	37.259	21.069	198.783

Tabela nr . Udział Oddziałów w sumie zobowiązań (w tys. zł)

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	Razem
31.12.2018	148.185	26.941	39.245	64.850	37.970	317.191
31.12.2019	171.587	28.071	40.619	70.644	38.013	348.934
31.12.2020	204.914	93.247	48.673	79.573	45.481	411.888
31.12.2021	230.116	41.204	53.628	85.277	49.108	459.333

Lokaty międzybankowe

Kwota lokat międzybankowych wg. stanu na dzień 31.12.2021r. wyniosła 106.677.430 zł. Przychód z tytułu lokat osiągnął kwotę 69.124,92 zł i w porównaniu do roku 2020 był niższy o kwotę 331.452 zł.

Papiery wartościowe

Bank Spółdzielczy w Zambrowie według stanu na 31.12.2021r posiadał również 37000 sztuk obligacji skarbowych. Średnie oprocentowanie obligacji wynosi 1,56 %. Przychód z obligacji skarbowych na koniec 2021r. wyniósł 250 304 zł. Bank Spółdzielczy w Zambrowie posiadał również 9.850 sztuk bonów pieniężnych o wartości nominalnej 10.000 zł. Wartość bilansowa bonów pieniężnych na koniec roku wyniosła 98.471.632 zł., rentowność bonów wyniosła 1,73%. Przychód z tytułu odsetek od bonów pieniężnych na koniec grudnia wynosi 394.475 zł (więcej o 146.925 zł w porównaniu do 2020r.).

Wartość obligacji na koniec grudnia 2021 r wynosiła 36.863.370 zł.

Tabela nr 1 Papiery wartościowe (w zł)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021
1	Bony pieniężne	51 593 631,09	53 285 614,98	38.249 431,03	98.471.632
2	Obligacje skarbowe	15 071 246,00	17 072 546,00	37.914 616,00	36.863.370
3	Obligacje BPS SA	182.808,00	182 808,00	181 818,00	-----
	Razem	66 847 680,09	70 510 968,98	76 345 865,03	135.335.002

Obligo kredytowe za rok 2021 osiągnęło kwotę 198.783.467 zł w porównaniu do ubiegłego roku wzrosło o kwotę 12.955.802 zł. W portfelu kredytowym dominowały:

kredyty rolnicze - 114.292.238 zł co stanowi 57,50 % obliża kredytowego, w tym:

- kredyty preferencyjne - 8.265.181 zł co stanowi 4,18% obliża kredytowego;
- kredyty komercyjne - 190.518.285 zł co stanowi 95,84% obliża kredytowego, w tym:
- kredyty dla MŚP - 9.953.941 zł co stanowi 5,01%
- kredyty mieszkaniowe - 37.917.610 zł co stanowi 19,07%
- kredyty dla budżetu - 11.079.121 zł co stanowi 5,57%
- kredyty gotówkowe - 16.229.514,80 zł co stanowi 8,16%
- kredyty sklasyfikowane zgodnie z rozporządzeniem Min. Finansów 1.044,745 co stanowi 0,53% obliża kredytowego w tym Zambrów – 185.156 zł; Zawady – 543.328 zł; Rutki – 316.261 zł)

Tabela nr 2. Informacja o strukturze jakościowej kredytów (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021	Rezerwy celowe
Należności normalne	169 011	180 746	185 091	197 738	244
Należności pod obserwacją	-	-	-	-	-
Należności poniżej standardu	-	315	-	-	-
Należności wątpliwe	351	434	285	811,00	402
Należności stracone	470		452	234	236
RAZEM	169 832	181 495	185 828	198.783	882
w tym zagrożone	821	749	737	1.045	638

DEPOZYTY w tys. zł	2018	2019	2020	2021
Depozyty bieżące	226 146	258 078	327 888	383 622
Depozyty terminowe	<u>91 045</u>	<u>90 856</u>	<u>84 000</u>	<u>75.711</u>
	317 191	348 934	411 888	459.333

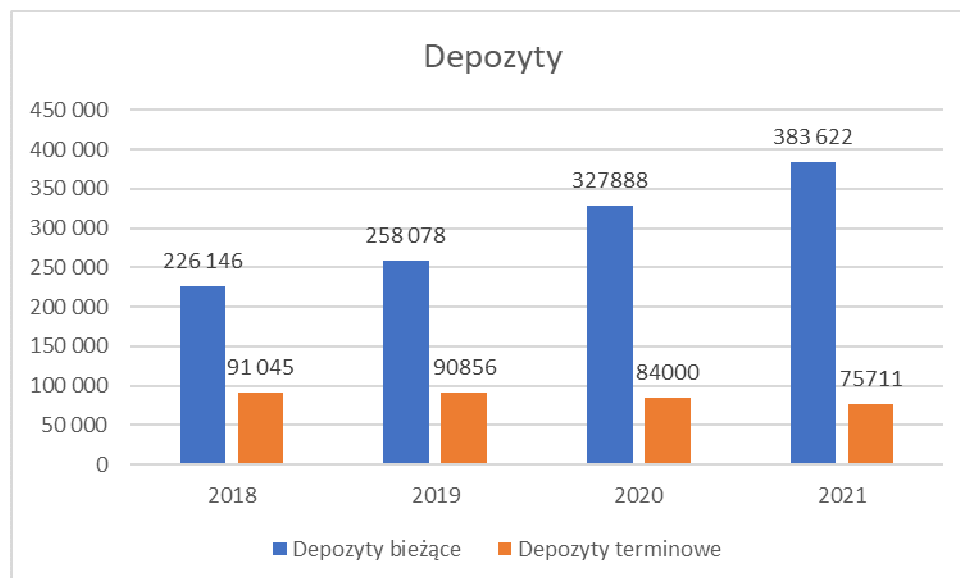


Tabela Nr 4. Struktura depozytów w ujęciu podmiotowym (w tys. zł)

Wyszczególnienie	2018	2019	2020	2021
------------------	------	------	------	------

Przedsiębiorstwa	6 615	9 854	12 900	17 176
Przedsiębiorcy indywidualni	13 083	13 895	16 589	26 048
Osoby prywatne	165 281	173 980	180 831	184 702
Rolnicy indywidualni	118 421	123 183	152 414	157 337
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gospodarstw	3 312	3 496	4 003	3542
Instytucje rządowe i samorządowe	10 479	24 526	45 149	70 528
Suma depozytów	317 191	348 934	411 888	459 333

Wartość wierzytelności depozytów wg stanu na 31.12.2021r

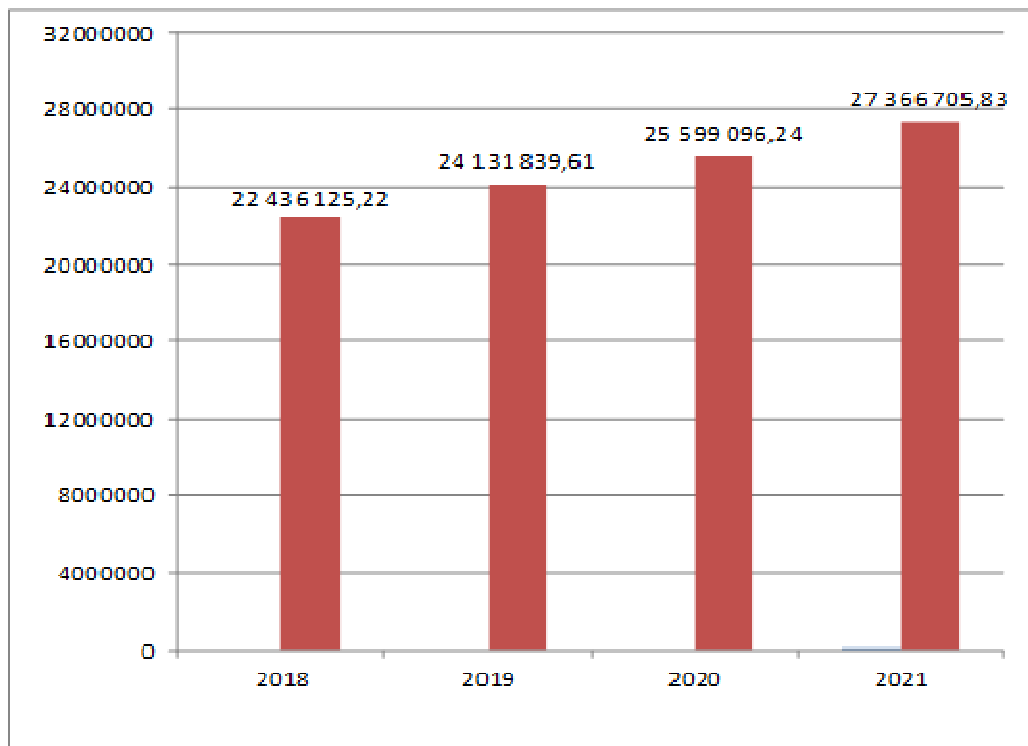
Liczba depozytów	9 014
Wartość środków objętych ochroną gwarancyjną	388.885.412,91
Wartość środków gwarantowanych	333.645.073,91
Wartość środków niegwarantowanych	70.463.428,18

Tabela Nr 9 Struktura funduszy własnych BS Zambrów wg stanu na dzień 31.12.2021r. (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Kapitał Tier I	22 286 125,22	23 981 839,61	25 449 096,24	27.216.705,83
Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	22 286 125,22	23 981 839,61	25 449 096,24	27.216.705,83
Kapitał rezerwowy	21 462 211,55	22 719 713,10	24 242 613,42	25.976.942,83
w tym: fundusz zasobowy	21 454 597,32	22 712 098,87	24 234 999,19	25.969.328,60
fundusz rezerwowy	7 614,23	7 614,23	7 614,23	7614,23
Fundusz ogólnego ryzyka	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000
Skumulowane inne całkowite dochody	425 570,87	425 570,87	425 570,87	425.570,87
w tym: fundusz z aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych	425 570,87	425 570,87	425 570,87	425.570,87
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych	279 240,00	0	0	0
Instrumenty kapitałowe zg. z art.28 i art. 29 CRR	0	722 100,00	711 600,00	704.400
(-) Wartości niematerialne i prawne	-30 897,20	-35 544,36	-80 688,05	-40.207,87
(-) Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	0	0	0	0
Kapitał dodatkowy Tier 1 (AT1)	0	0	0	0
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	0	0	0	0

Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego [do wysokości limitu 1,25% RWA]	150 000,00	150 000,00	150 000,00	150.000,00
Fundusze własne ogółem w zł	22 436 125,22	24 131 839,61	25 599 096,24	27.366.705,83
Fundusze własne w EUR	5 217 703,54	5 666 746,42	5 547 173,49	5.950.059,97

Fundusze własne Banku



Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Zambrowie wg stanu na 31.12.2021 roku wynosiły 27.366.705,83 zł, co stanowi 5.950.059,97 EURO

Fundusz udziałowy wynosi 719.100 zł, 2397 udziałów x 300 zł

- Fundusz rezerwowy wynosi 7 614,23 zł
- Fundusz zasobowy wynosi 25.969.328,60 zł
- Fundusz ogólnego ryzyka wynosi 150.000,00 zł

Całkowite przychody operacyjne wg stanu na 31.12.2021r zamknęły się w kwocie 11.419.259,46 zł w tym:

- Przychody odsetkowe 7.544,00 tys. zł
- przychody z tytułu prowizji 3.420,00 tys. zł
- pozostałe przychody operacyjne 98 tys. zł.

Koszty działania Banku zamknęły się kwotą 7.629 tys. zł, w porównaniu do roku 2020r. (8.006 tys. zł) zmniejszyły się o kwotę 377 tys. zł.

Najważniejsze pozycje kosztów:

- koszty wynagrodzeń pracowników (zatrudnienie w 2020r. -79 osób w 2021r. – 67 osób), wynagrodzenia 2021 – 4.608,00 tys. zł.
- narzuty na wynagrodzenia - 950 tys. zł,
- koszty utrzymania budynków, lokali 440 tys. zł,
- opłaty (BFG, SOI, KNF, ZBP, KZBS, KRS - 511 tys. zł.
- opłaty za firmę informatyczną SoftNet - 340 tys. zł.
- amortyzacja – 341 tys. zł
- koszty dopisywania odsetek do depozytów 59 tys. zł

EFEKTYWNOŚĆ I RENTOWNOŚĆ

Wskaźnik C/I (wskaźnik kosztów do wysokości dochodów) na dzień 31.12.2021r osiągnął wielkość 2019r – 80,22%, 2020- 78,11%, 2021 – 72,29%

Wskaźnik ROA netto 2019 r – 0,44%, 2020 r 0,44%, 2021 0,44%

Wskaźnik ROE netto 2019 – 6,82%, 2020 - 7,16%; 2021 – 7,74%

Łączny współczynnik kapitałowy na 31.12.2021r 2019r -14,61%, 2020 – 14,85%, 2021 – 14,96%

Wynik finansowy brutto wg stanu na 31.12.2021r osiągnął wielkość 2.640.099,76 zł brutto wyższy od roku ubiegłego o 409.430,35 zł (2020r - 2.230.669,41)

Podatek dochodowy za rok 2021 wyniósł - 596.130,00

Wynik finansowy netto za rok 2021r osiągnął wielkość 2.043.969,76 zł i był wyższy o 287.971,00 (w 2020r dofinansowań z tyt. SARS COVID-462.115,50, w 2021 roku nie otrzymaliśmy żadnych wsparć ze środków publicznych)

Tabela nr . Udział Oddziałów w wyniku finansowym brutto (w tys. zł)

Okres	Zambrów	O/Kołaki	O/Zawady	O/Rutki	O/Kobylin	RAZEM
31.12.2018	857,00	146,00	306,00	465,00	-24,00	1,750,00
31.12.2019	1.057,00	142,00	454,00	223,00	182,00	2.058,00
31.12.2020	1.565,00	26,00	337,00	202,00	101,00	2.231,00
31.12.2021	1.926,00	203,00	216,00	231,00	64,00	2.640,00

Ocena BION

Oceniany obszar/grupa obszarów	Poziom ryzyka	Jakość zarządzania	Ocena netto
Grupa obszarów I. RP, RF			1,50
• ryzyko płynności (RP)	1,5	1,5	1,5

ryzyko finansowania (RF)			
Grupa obszarów II. ZK, RNDF, IR	2,00		
zarządzanie kapitałowe (ZK)	2,0	2,0	2,0
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej (RNDF)			
inne rodzaje ryzyka (IR)		1,0	
Grupa obszarów III. RK, RRD, RKK	2,00		
ryzyko kredytowe (RK)	2,0	2,0	2,0
ryzyko rozliczenia/dostawy (RRD)			
ryzyko koncentracji kredytowej (RKK)		2,0	2,0
Grupa obszarów IV. RR, RRPB	2,50		
ryzyko rynkowe (RR)	2,5	2,0	2,5
ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym			
Grupa obszarów V. RO, RIT	2,00		
ryzyko operacyjne (RO)	2,0	2,0	2,0
ryzyko IT (RIT)			
Oceniany obszar	Ocena zasobów/AMB analiza ilościowa	Zagregowana ocena netto/AMB analiza jakościowa	Ocena stabilności
1. adekwatność kapitałowa (AK)	1,0	2,00	2,0
2. adekwatność płynnościowa (AP)	2,0	2,00	2,0
3. zarządzanie bankiem (ZB)			2,0
4. analiza modelu biznesowego (AMB)	3,0	2,5	3,0
Ocena końcowa BION: 2,10			

Ryzyka istotne w działalności bankowej

Organizacja systemu zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zambrowie określa podział kompetencji i kompleksowy proces oceny i kontroli ryzyka.

- ✓ Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem walutowym
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- ✓ Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- ✓ Polityka kapitałowa
- ✓ Polityka informacyjna

Ryzyko kredytowe – celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów zagrożonych w aktywach netto wyniósł na koniec 2018r – 0,24%; w 2019 r. - 0,20 %, 2020 - 0,17%, 2021 – 1.044,745 zł co stanowi 0,53%

Ryzyko kredytowe należy oceniać jako najbardziej istotne z punktu widzenia charakterystyki prowadzonej działalności. Opublikowane wytyczne dotyczące udzielania i monitorowania kredytów

stanowią element działań EBA zmierzających do poprawy jakości portfeli kredytowych europejskich banków.

- **Ryzyko płynności** - zdolność finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku, lub innych warunkach, które można przewidzieć.
- **Ryzyko stopy procentowej** - Rekomendacja G – Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Obowiązek badania wpływu nowych produktów na ryzyko stopy. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku oraz maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych.
- **Ryzyko walutowe** - 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.
- **Ryzyko operacyjne** - system zarządzania ryzykiem operacyjnym ma na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ze względu na skalę działania i profil Banku sam poziom ryzyka operacyjnego przyjmuje się za umiarkowany.
- **Ryzyko braku zgodności** - definiowane jest, jako możliwość poniesienia strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych nieprzestrzeganiem przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.
- **Adekwatność kapitałowa** - jest stanem, w którym wysokość posiadanych przez Bank funduszy własnych jest wystarczająca do spełnienia regulacyjnych wymogów kapitałowych zgodnie z przyjętą przez Bank strategią.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są: łączny współczynnik kapitałowy oraz relacje funduszy własnych do kapitału wewnętrznego.

Bank Spółdzielczy nie tylko w czasie pandemii, powinien dochować najwyższych standardów w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym oraz monitorowania tego ryzyka.

Wobec potencjalnego spowolnienia gospodarczego spowodowanego przez wirus SARS-CoV-2, ważne jest zachowanie zdolności wspierania przez banki realnej gospodarki, a w tym kontekście poprawa procesu zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ubiegłoroczne Zebranie Przedstawicieli w kierunkach swojej działalności na 2021r. uchwaliło:

1. Utrzymanie kredytów zaległych w wysokości nie przekraczającej 5% (na koniec 2021 0,53%)
2. Wypracowanie nadwyżki finansowej w wysokości 1.714 tys. zł brutto, wynik finansowy netto w kwocie 1.389.00 (wynik finansowy brutto wyniósł 2.640 tys. netto – 2.044,00)

3. Zgromadzenie wkładów oszczędnościowych w wysokości 392.000 tys. zł (osiągnięto – 459.333.301)
4. Osiągnięcie obligi kredytowej w kwocie 192.085 tys. zł (osiągnięto – 198.783.466)
5. Osiągnięcie sumy bilansowej do kwoty 459.174 tys. zł (osiągnięto – 489.789.036)
6. Osiągnięcie współczynnika kapitałowego na poziomie 14,90 % (wynosi 14,96%)

Wykonanie w/w wzrostowych wielkości wyników w tak trudnym czasie świadczy o dalszym utrzymaniu pozycji Banku na rynku lokalnym. Przeanalizowaliśmy, że istotny udział w naszej działalności mają segmenty takie jak, gospodarstwa rolne czyli sektor agro, JST i ich jednostki, sektor MŚP i Klienci detaliczni. Okres pandemii nieco osłabił relacyjność sprawiając, że wspólne przedsięwzięcia realizowane z samorządami na rynku lokalnym nie miały miejsca. Chcielibyśmy aby współpraca pozwala na absorpcję wszystkich możliwych środków, kierowanych do JST, do gmin, abyśmy w tym działaniu uczestniczyli poprzez wspieranie finansowe przedsięwzięć realizowanych na rzecz mieszkańców. Przykładem jest fotowoltaika, czyste powietrze, oczyszczalnie przydomowe. W przypadku MŚP kluczowe są programy dedykowane firmom, które są w naszych warunkach możliwe do zrealizowania. Przykładem mogą być tarcze antykryzysowe – dzięki platformie udostępnionej przez bank zrzeszający, mogliśmy stać się dla naszych MŚP i rolników partnerem w dystrybucji środków. Obecnie funkcjonuje wiele programów pomocowych dla gospodarki, zarówno na szczeblu wojewódzkim, rządowym jak i europejskim. Tu jest szansa do współpracy z Bankiem Zrzeszającym, które na bieżąco mogłyby prowadzić monitoring uruchomionych programów. Dodatkowe oferty były współpracy to Factoring, leasing, ubezpieczenia i doradztwo finansowe.

PRZEWIDYWANY ROZWÓJ BANKU

Plan finansowy na rok 2022 oraz plan kapitałowy na rok 2022 Rada Nadzorcza przyjęła uchwałą Nr 2/2022. Bank będzie kontynuował sprawdzone sektory finansowania rolnictwa – agro, MŚP, JST, budownictwa mieszkaniowego i nowych programów unijnych uwzględniając najnowsze zmiany w pakiecie realizacji unijnych CRD/CRR dotyczących wymogów dla banków, które będą miały wpływ na możliwość rozwoju akcji kredytowej i tym samym na poziomie wypracowanego zysku i zwrotu z kapitału.

W planie rozwoju sieci i informatyzacji na rok 2022 zakłada się realizację:

- 1) Modernizację Centrum Zapasowego (centrala i O/Rutki) – ok. 600 tys. zł
- 2) Wymiana bankomatu z funkcją wpłatomatu + Centrala BS,
- 3) Dokończenie wdrożenia Express Elixir – ok. 16.000,00 zł
- 4) Wdrożenie aplikacji mobilnej moBankNet – 6.000,00 zł
- 5) Wdrożenie aplikacji Blik
- 6) Wdrożenie systemu wspomagającego zarządzanie BackOn II
- 7) Wymiana dysków i komputerów + inne (drzwi serwerowni) 20.000,00 zł.

Nagrody i wyróżnienia

1. Licencja „Orzeł Agrobiznesu” do 2022.VI
2. Podziękowania za współpracę na rzecz Stowarzyszenia „Szansa”, Ośrodek Szkolno-Wychowawczego w Długoborzu, Bursy Szkolnej w Zambrowie, JST, Zespół placówek szkolno-wychowawczych Zambrów.

Z niepokojem obserwujemy doniesienia z naszej wschodniej granicy od początku konfliktu zbrojnego. Wyrażamy swoją solidarność z Ukrainą. Przekazaliśmy darowiznę na konto Narodowego Banku Ukrainy. Współpracujemy z organizacjami na rzecz pomocy przybywającej ludności ukraińskiej, jak i Caritas, placówki zbiórki leków, odzieży, żywności. Każdy z pracowników i naszych Klientów uczestniczy osobiście w działalności na rzecz organizacyjnej pomocy. Krajowa Rada Spółdzielcza, której członkami są spółdzielcy wielu branż w tym również banki spółdzielcze – mogły się bez przeszkód rozwijać i prowadzić interesy na rzecz swoich członków. Wielu z tych członków to handlowi partnerzy, dostawcy i odbiorcy.

Nie zanotowano szczególnych przypadków dotyczących działalności naszych Klientów z krajami Rosji, Białorusi i Ukrainy.

Skoro przez półtora stulecia (150 lat) w różnych sytuacjach dziejowych bankowość lokalna utrzymała się i służyła społeczności lokalnej, to znaczy, że idea byśmy wspólnie tworzyli dobro, którym możemy się podzielić buduje nasze otoczenie będzie miało sens w przyszłości. Zatem wspólne działania BS i Zrzeszenia oraz dobra współpraca Zarządu, Rady Nadzorczej i pracowników służy budowaniu naszego Banku i kontynuowaniu tradycji, że jesteśmy odpowiedzialni za tę historię, która miała miejsce na przestrzeni ponad 150 lat - służyć społeczności lokalnej.

Misja jaka została wyznaczona ruchowi spółdzielczemu „Razem możemy więcej”. Słowem maksyma „myśl globalnie, działaj lokalnie” nic nie straciło na aktualności.

Zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Zambrowie działalnością Banku kieruje Zarząd w składzie:

Zenona Zalewska – Prezes Zarządu

Adam Zbigniew Kowalewski – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Elżbieta Oleksiak – Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych

Zambrów, dnia 16-05-2022r.



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
11:16



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 11:17



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
2022-05-16
11:18

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Zambrowie
ul. Białostocka 2, 18-300 Zambrów**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zambrowie z siedzibą w miejscowości Zambrów, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2021 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **489 789 035,98 zł**
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **14,96 %**
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2021 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: **5 046 920,06 zł**
 - pozostałe w kwocie: **180 441 765,02 zł**
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **2 043 969,76 zł**
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: **2 022 969,76 zł**
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **6 564 415,37 zł**
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2021 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2021 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 16.05.2022 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm., dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z powyższymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania *"Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego"*.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowych standardach niezależności), wprowadzonych przez Radę Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych (IESBA) (dalej: "Kodeks IESBA") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce, z późn. zm. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska, kluczowy biegły rewident, kontroler jakości oraz asystenci pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IESBA oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2020 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Stanisława Olszewskiego, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 17.05.2021 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank w sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

W dniu 24 lutego 2022 roku rozpoczęła się inwazja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę. Fakt ten został ujawniony w sporządzonym sprawozdaniu finansowym jako zdarzenie po dniu bilansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe, jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jego spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy roczne sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2021 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie Prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zambrowie uchwałą Rady Nadzorczej nr 33/2017 z dnia 12.10.2017 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2021 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Irena Kantorska

biegły rewident wpisany do rejestru pod numerem 9867

działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych

im. F. Stefczyka

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Irena Kantorska

Date / Data:
2022-05-16
17:08

Warszawa, dnia 16.05.2022 r.

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	5 151 331,00	5 415 924,42
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	5 151 331,00	5 415 924,42
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	147 150 764,87	168 531 888,43
	1. W rachunku bieżącym	9 812 000,94	2 982 992,15
	2. Terminowe	137 338 763,93	165 548 896,28
IV.	Należności od sektora niefinansowego	184 482 663,87	169 290 686,67
	1. W rachunku bieżącym	4 900 598,55	5 050 441,74
	2. Terminowe	179 582 065,32	164 240 244,93
V.	Należności od sektora budżetowego	11 080 833,62	13 681 036,07
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	11 080 833,62	13 681 036,07
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	135 335 002,00	76 345 865,03
	1. Banków	98 471 632,00	38 431 249,03
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	36 863 370,00	37 914 616,00
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 927 902,65	1 927 902,65
	1. W instytucjach finansowych	1 821 619,00	1 821 619,00
	2. W pozostałych jednostkach	106 283,65	106 283,65
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	40 207,87	80 688,05
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	3 282 565,54	3 547 240,77
XV.	Inne aktywa	670 881,92	697 730,35
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	670 881,92	697 730,35
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	666 882,64	677 094,94
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	570 115,00	549 908,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	96 767,64	127 186,94
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	489 789 035,98	440 196 057,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data:
2022-05-16 15:08

Zambrów, 16-05-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
14:52



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 14:59



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
2022-05-16
15:03

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	6 603 557,40	- 9 911 887,85
I.	Zysk (strata) netto	2 043 969,76	1 754 129,41
II.	Korekty razem:	4 559 587,64	- 11 666 017,26
1.	Amortyzacja	340 961,94	355 948,45
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 17 664,50	- 10 094,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	96 085,49	- 216 839,94
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 58 989 136,97	- 5 834 896,05
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	28 210 132,35	- 64 493 812,82
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 12 591 774,75	- 4 088 422,30
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	47 408 236,83	62 722 350,53
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	79 964,96	- 195 319,78
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	10 212,30	125 517,02
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 14 278,44	- 22 947,34
18.	Inne korekty	26 848,43	- 7 501,03
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	6 603 557,40	- 9 911 887,85
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 18 142,03	- 123 967,46
I.	Wpływy	17 664,50	17 094,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	7 000,00
6.	Inne wpływy inwestycyjne	17 664,50	10 094,00
II.	Wydatki	35 806,53	141 061,46
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	35 806,53	141 061,46
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 18 142,03	- 123 967,46

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 21 000,00	- 54 610,00
I.	Wpływy	6 200,00	5 890,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	6 000,00	5 700,00
6.	Inne wpływy finansowe	200,00	190,00
II.	Wydatki	27 200,00	60 500,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	7 200,00	10 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	20 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 21 000,00	- 54 610,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	6 564 415,37	- 10 090 465,31
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	6 564 415,37	- 10 090 465,31
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	8 398 916,57	18 489 381,88
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	14 963 331,94	8 398 916,57
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak



Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data:
 2022-05-16 15:11

Zambrów, 16-05-2022



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2022-05-16
 14:57



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data:
 2022-05-16 15:02



Signed by /
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
 2022-05-16
 15:05

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	388 815 495,27	366 785 714,99
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	184 711 430,06	180 873 679,99
	a) bieżące	121 998 620,85	109 601 095,40
	b) terminowe	62 712 809,21	71 272 584,59
	2. Pozostałe, w tym:	204 104 065,21	185 912 035,00
	a) bieżące	195 538 003,29	177 856 687,33
	b) terminowe	8 566 061,92	8 055 347,67
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	70 527 989,56	45 149 533,01
	1. Bieżące	66 070 518,53	44 017 357,16
	2. Terminowe	4 457 471,03	1 132 175,85
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	348 788,79	268 823,83
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	81 728,84	96 007,28
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	81 728,84	96 007,28
X.	Rezerwy	699 450,06	603 364,57
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	43 837,00	40 586,00
	2. Pozostałe rezerwy	655 613,06	562 778,57
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	719 100,00	720 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	25 969 328,60	24 234 999,19
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	425 570,87	425 570,87
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	157 614,23	157 614,23
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	150 000,00	150 000,00
	2. Pozostałe	7 614,23	7 614,23
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 043 969,76	1 754 129,41
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	489 789 035,98	440 196 057,38
	Współczynnik wypłacalności	14,96	14,85

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data:
2022-05-16 15:09

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 16-05-2022



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
14:54



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 14:59



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
2022-05-16
15:04

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 046 920,06	12 638 420,30
	1. Zobowiązania udzielone:	5 046 920,06	12 638 420,30
	a) finansowe	5 003 705,06	12 561 621,60
	b) gwarancyjne	43 215,00	76 798,70
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	180 441 765,02	167 414 353,52

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data:
2022-05-16 15:09

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 16-05-2022



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
14:55



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 15:00



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
2022-05-16
15:05

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
 Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
 Nr kodu bankowego - 87750009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	7 543 977,79	7 949 637,39
	1. Od sektora finansowego	242 031,52	634 865,63
	2. Od sektora niefinansowego	6 560 667,24	6 496 854,47
	3. Od sektora budżetowego	95 276,49	235 046,84
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	646 002,54	582 870,45
II.	Koszty odsetek	58 758,55	556 904,13
	1. Od sektora finansowego	48,77	382,28
	2. Od sektora niefinansowego	52 403,66	495 654,64
	3. Od sektora budżetowego	6 306,12	60 867,21
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	7 485 219,24	7 392 733,26
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 420 471,86	2 626 953,59
V.	Koszty prowizji	272 034,37	261 942,28
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	3 148 437,49	2 365 011,31
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	17 664,50	10 094,00
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	17 664,50	10 094,00
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 10 800,00	- 6 300,00
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 10 800,00	- 6 300,00
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	27 866,02	58 951,03
X.	Wynik na działalności bankowej	10 668 387,25	9 820 489,60
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	97 523,06	785 584,05
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	24 557,16	13 411,95
XIII.	Koszty działania banku	7 628 955,53	8 006 495,51
	1. Wynagrodzenia	4 608 124,70	4 660 429,95
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	949 563,12	1 018 831,23
	3. Inne	2 071 267,71	2 327 234,33
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	340 961,94	355 948,45
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	398 277,98	149 747,97
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	398 277,98	149 747,97
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	266 942,06	150 199,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	266 942,06	150 199,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	131 335,92	- 451,67
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	2 640 099,76	2 230 669,41
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	2 640 099,76	2 230 669,41
XXI.	Podatek dochodowy	596 130,00	476 540,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 043 969,76	1 754 129,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

.....
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 16-05-2022

Signed by /
 Podpisano przez:

Katarzyna
 Falkowska

Date / Data:
 2022-05-16 15:12



Signed by /
 Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
 2022-05-16
 14:55



Signed by /
 Podpisano przez:

Adam Zbigniew
 Kowalewski

Date / Data:
 2022-05-16 15:00



Signed by /
 Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
 2022-05-16
 15:13



Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie
Adres siedziby Banku - ul.Białostocka 2; 18-300 Zambrów
Nr kodu bankowego - 87750009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	27 292 613,70	25 593 094,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	27 292 613,70	25 593 094,29
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	720 300,00	725 100,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	6 000,00	5 700,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	6 000,00	5 700,00
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	7 200,00	10 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	7 200,00	10 500,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	719 100,00	720 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 234 999,19	22 712 098,87
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 734 329,41	1 522 900,32
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 734 329,41	1 522 900,32
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 734 129,41	1 522 710,32
	- wpłat wpisowego	200,00	190,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	25 969 328,60	24 234 999,19
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	425 570,87	425 570,87
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	425 570,87	425 570,87
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	150 000,00	150 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	150 000,00	150 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu		7 614,23	7 614,23
5.1.Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
Dodaj nowy wiersz			
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
Dodaj nowy wiersz			
5.2.Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu		7 614,23	7 614,23
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu		1 754 129,41	1 572 710,32
6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu		1 754 129,41	1 572 710,32
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		1 754 129,41	1 572 710,32
6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych		-	1 572 710,32
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- podziału zysku z lat ubiegłych		-	-
Dodaj nowy wiersz			
b) zmniejszenie (z tytułu)		1 754 129,41	1 572 710,32
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy		1 734 129,41	1 522 710,32
- przekazania zysku na dywidendę			-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu		20 000,00	30 000,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród		-	20 000,00
Dodaj nowy wiersz			
6.4.Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
6.5.Strata z lat ubiegłych na początek okresu		-	-
-korekty błędów podstawowych		-	-
6.6.Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		-	-
6.7.Zmiana straty z lat ubiegłych		-	-
a) zwiększenie (z tytułu)		-	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		-	-
Dodaj nowy wiersz			
b) zmniejszenie (z tytułu)		-	-
Dodaj nowy wiersz			
6.8.Strata z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
6.9.Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu		-	-
7. Wynik netto		2 043 969,76	1 754 129,41
a) zysk netto		2 043 969,76	1 754 129,41
b) strata netto		-	-
c) odpisy z zysku		-	-
III. Kapitał własny na koniec okresu (BZ)		29 315 583,46	27 292 613,70
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)		29 315 583,46	27 292 613,70

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....

(podpis)

Zambrów, 16-05-2022



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data:
2022-05-16 15:10



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
14:56



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 15:01



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date /Data:
2022-05-16
15:06

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:	27 366 705,83	25 599 096,24
Kapitał Tier I, w tym:	27 216 705,83	25 449 096,24
- Kapitał podstawowy Tier I	27 216 705,83	25 449 096,24
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	150 000,00	150 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	182 934 405,45	172 350 492,14
- z tytułu ryzyka kredytowego:	162 428 942,95	152 162 829,64
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 505 462,50	20 187 662,50
Łączny współczynnik kapitałowy	14,96	14,85
Współczynnik kapitału Tier I	14,88	14,77
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,88	14,77
Kapitał wewnętrzny	14 634 000,00	13 900 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 27366705,83 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 5950059,97 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę 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.:

	dane wg stanu na 31.12.2021 r.
USD	4,0600 zł
EUR	4,5994 zł
GBP	5,4846 zł
CHF	4,4484 zł
SEK	0,4486 zł
CZK	0,1850 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 512 207,86	40 471,00	97 575,00	4 745,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	136 489 810,90	1 109 274,85	1 309 970,21	24 107,70	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	184 482 663,87	-	-	-	-
4.	należności od budżetu	11 080 833,62	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	141 923 442,62	-	-	-	-
RAZEM:		478 488 958,87	1 149 745,85	1 407 545,21	28 852,70	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

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

1.			
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	należności od budżetu	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 151 331,00	4 512 207,86	87,59%	164 312,26	3,19%	448 786,46	8,71%
2.	Należności od sekt. finansowego	147 150 764,87	136 489 810,90	92,76%	4 503 655,89	3,06%	6 025 076,98	4,09%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	184 482 663,87	184 482 663,87	100,00%	-	-	-	-
4.	należności od budżetu	11 080 833,62	11 080 833,62	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	141 923 442,62	141 923 442,62	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		489 789 035,98	478 488 958,87	97,69%	4 667 968,15	0,95%	6 473 863,44	1,32%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	26 024,43	0,51%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	132 221,09	0,09%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	należności od budżetu	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		158 245,52	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	478 488 958,87	478 488 958,87	97,69%
USD	1 149 745,85	4 667 968,15	0,95%
EUR	1 407 545,21	6 473 863,44	1,32%

GBP	28 852,70	158 245,52	0,03%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		489 789 035,98	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	377 580 833,45	1 147 769,84	1 396 681,86	27 498,40	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	70 527 989,56	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	1 129 967,69	-	-	-	-
4.	Fundusze	27 271 613,70	-	-	-	-
5.	Zysk netto	2 043 969,76	-	-	-	-
RAZEM:		478 554 374,16	1 147 769,84	1 396 681,86	27 498,40	-

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.	Fundusze	-	-
5.	Zysk netto	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	388 815 495,27	377 580 833,45	97,11%	4 659 945,55	1,20%	6 423 898,55	1,65%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	70 527 989,56	70 527 989,56	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	1 129 967,69	1 129 967,69	100,00%	-	-	-	-
4.	Fundusze	27 271 613,70	27 271 613,70	100,00%	-	-	-	-
5.	Zysk netto	2 043 969,76	2 043 969,76	100,00%	-	-	-	-

RAZEM:	489 789 035,98	478 554 374,16	97,71%	4 659 945,55	0,95%	6 423 898,55	1,31%
--------	----------------	----------------	--------	--------------	-------	--------------	-------

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	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	150 817,72	0,04%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Fundusze	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Zysk netto	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		150 817,72	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	478 554 374,16	478 554 374,16	97,71%
USD	1 147 769,84	4 659 945,55	0,95%
EUR	1 396 681,86	6 423 898,55	1,31%
GBP	27 498,40	150 817,72	0,03%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		489 789 035,98	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	70 527 989,56	15,35%	45 149 533,01	10,96%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
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	157 337 281,98	34,25%	152 414 968,06	37,00%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	46 765 698,70	10,18%	33 493 065,43	8,13%
OSOBY FIZYCZNE*	184 702 593,52	40,21%	180 831 061,37	43,90%
ODSETKI*	9 921,07	0,00%	46 620,13	0,01%
RAZEM:	459 343 484,83	100,00%	411 935 248,00	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.
Gmin: Zambrów	230 116 025,95	50,10%	204 914 180,57	49,74%
Gmin: Rutki	85 277 098,95	18,56%	79 573 365,66	19,32%
Gmin: Kobylin	49 108 482,09	10,69%	45 481 328,71	11,04%
Gmin: Zawady	53 627 970,91	11,67%	48 672 859,67	11,82%
Gmina Kołaki	41 203 724,04	8,97%	33 246 893,26	8,07%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	10 182,89	0,00%	46 620,13	0,01%
RAZEM:	459 343 484,83	100,00%	411 935 248,00	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	3 979 282,00	1,96%	2 888 895,00	1,46%
KLIENT 2	6 950 000,00	3,42%	3 831 980,00	1,93%
KLIENT 3	4 835 525,00	2,38%	3 500 000,00	1,76%
KLIENT 4	3 674 292,00	1,81%	8 350 000,00	4,21%
KLIENT 5	3 693 147,00	1,82%	4 269 862,00	2,15%
KLIENT 6	4 490 749,00	2,21%	3 468 275,00	1,75%
KLIENT 7	-	0,00%	-	0,00%
KLIENT 8	-	0,00%	-	0,00%
KLIENT 9	-	0,00%	-	0,00%
KLIENT 10	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	27 622 995,00	x	26 309 012,00	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 17,67% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,97 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1		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%
RAZEM:	-	x	-	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiło zaangażowanie w grupę kapitałową kredytobiorców. Na 31 grudnia 2021 roku i na 31 grudnia 2020 roku nie wystąpiła koncentracja 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	11 079 121,62	5,45%	17 182 877,00	8,66%
BUDOWNICTWO	138 069,11	0,07%	208 919,11	0,11%

DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 252 616,00	1,11%	2 396 400,00	1,21%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 578 489,00	1,76%	3 512 488,70	1,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	511 687,00	0,25%	742 252,45	0,37%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	125 870 262,88	61,97%	123 385 535,36	62,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 512 857,40	0,74%	1 270 112,00	0,64%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 594 751,00	1,77%	3 435 529,00	1,73%
OSOBY FIZYCZNE*	54 577 971,59	26,87%	46 331 975,23	23,35%
RAZEM:	203 115 825,60	100,00%	198 466 088,85	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.

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.
Gmin: Zambrów	88 184 346,84	43,42%	86 804 853,41	43,74%
Gmin: Rutki	37 578 150,32	18,50%	36 452 713,20	18,37%
Gmin: Kobylin	21 303 021,94	10,49%	21 677 905,37	10,92%
Gmin: Zawady	33 470 614,78	16,48%	34 831 684,12	17,55%
Gmin: Kołaki	22 579 691,72	11,12%	18 698 932,75	9,42%
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	203 115 825,60	100,00%	198 466 088,85	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:	147 150 764,87	42,94%	168 531 888,43	47,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	137 338 763,93	93,33%	165 548 896,28	98,23%
Inne należności:	9 812 000,94	6,67%	2 982 992,15	1,77%
Sektor niefinansowy, w tym:	184 482 663,87	53,83%	169 290 686,67	48,16%
Kredyty w sytuacji normalnej:	183 437 918,55	99,43%	169 110 521,03	99,89%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	811 178,00	0,44%	167 256,66	0,10%
Stracone:	233 567,32	0,13%	12 908,98	0,01%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	11 080 833,62	3,23%	13 681 036,07	3,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	11 080 833,62	100,00%	13 681 036,07	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	342 714 262,36	100,00%	351 503 611,17	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 - 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 62.907,51zł.

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.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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	98 471 632,00	38 249 431,03
2.	Obligacje skarbowe	36 863 370,00	37 914 616,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	181 818,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
RAZEM:		135 335 002,00	76 345 865,03

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	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Udział w SSOZ	4 000,00	4 000,00
3.	BS Szczuczyn	4 800,00	4 800,00
4.	TUW Generali	900,00	900,00
5.	TUW Macif	250,00	250,00
6.	PartNet Sp z o.o	103 850,00	103 850,00
7.	Zambrowska SM	2 433,65	2 433,65
8.		-	-
9.		-	-
RAZEM:		1 927 902,65	1 927 902,65

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	36 863 370,00	37 914 616,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
RAZEM:		36 863 370,00	37 914 616,00

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	-	-
RAZEM:		-	-

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	98 471 632,00	38 249 431,03
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	181 818,00
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		98 471 632,00	38 431 249,03

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	1 811 669,00	1 811 669,00
2.	Udziały w SSOZ	4 000,00	4 000,00
3.		112 233,65	112 233,65
RAZEM:		1 927 902,65	1 927 902,65

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 działalność 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	997 272,26	6 076,20	-	1 003 348,46
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	997 272,26	6 076,20	-	1 003 348,46

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

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
916 584,21	46 556,38	-	-	963 140,59	80 688,05	40 207,87
-	-	-	-	-	-	-
916 584,21	46 556,38	-	-	963 140,59	80 688,05	40 207,87

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	68 108,19	-	-	68 108,19
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 583 431,17	-	-	5 583 431,17
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 529 577,58	15 462,33	293 755,60	1 251 284,31
Środki transportu – grupa 7	383 430,00	-	-	383 430,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 220 377,42	14 268,00	-	1 234 645,42
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	8 784 924,36	29 730,33	293 755,60	8 520 899,09

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	68 108,19	68 108,19
2 391 852,40	157 986,89	-	-	2 549 839,29	3 191 578,77	3 033 591,88
1 424 877,80	55 372,74	-	293 755,60	1 186 494,94	104 699,78	64 789,37
330 701,78	24 336,10	-	-	355 037,88	52 728,22	28 392,12
1 090 251,61	56 709,83	-	-	1 146 961,44	130 125,81	87 683,98
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
5 237 683,59	294 405,56	-	293 755,60	5 238 333,55	3 547 240,77	3 282 565,54

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	-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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:	677 094,94	666 882,64
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 908,00	570 115,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	127 186,94	96 767,64
	- prenumeraty	654,20	1 126,64
	- opłaty ubezpieczenia	21 995,58	17 309,00
	- pozostałe	104 537,16	78 332,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	96 007,28	81 728,84
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	96 007,28	81 728,84
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	96 007,28	80 314,33
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	1 414,51
	- 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:	2 396,00	300,00	718 800,00
2.	Osoby prawne:	1,00	300,00	300,00
	RAZEM:	2 397,00	X	719 100,00

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. Wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) 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%	-
	RAZEM:	-	-	-

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:	750 418,67	480 560,48	399 840,50	-	831 138,65	831 138,65
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	169 121,73	85 457,98	10 806,91	-	243 772,80	243 772,80
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	103 115,74	256 367,08	8 419,63	-	351 063,19	351 063,19
	- stracone	478 181,20	138 735,42	380 613,96	-	236 302,66	236 302,66
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	750 418,67	480 560,48	399 840,50	-	831 138,65	831 138,65

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	130 007,81	57 503,73	3 600,00	-	183 911,54
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	169 921,56	25 823,83	11 100,00	-	184 645,39
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	150 000,00	-	-	-	150 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	112 849,20	26 642,15	2 435,22	-	137 056,13
	RAZEM:	562 778,57	109 969,71	17 135,22	-	655 613,06

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:	26 203,01	18 903,04	41 513,20	-	3 592,85
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	172,37	236,50	95,47	-	313,40
	- poniżej standardu	-	631,78	183,52	-	448,26
	- wątpliwe	-	-	-	-	-

	- stracone	26 030,64	18 034,76	41 234,21	-	2 831,19
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	26 203,01	18 903,04	41 513,20	-	3 592,85

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:	5 046 920,06	12 638 420,30
	a) finansowe	5 003 705,06	12 561 621,60
	b) gwarancyjne	43 215,00	76 798,70
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	180 441 765,02	167 414 353,52

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 43 215,00zł jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.

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 5 003 705,06 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 180 441 765,02 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, cesje i pozostałe.

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:	294 405,56	326 579,78
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	157 986,89	165 919,49
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	1 707,89
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	37 993,38	47 148,11
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	17 379,36	21 367,25
Środki transportu - 7	24 336,10	29 268,17
Narzędzia i przyrządy - 8	56 709,83	61 168,87
Wartości niematerialne i prawne:	46 556,38	29 368,67
RAZEM:	340 961,94	355 948,45

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wynios 0 zero

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet w wysokości 17 664,50 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	6 076,20	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
3. Środki trwałe		339 000,00
RAZEM:	6 076,20	364 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
-------------------	--------

1.	2.
Zysk netto do podziału – proponuje się przeznaczyć na:	2 043 969,76
Fundusz zasobowy	2 043 969,76
Fundusz społeczno wychowawczy	-
	-
	-

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	40 586,00	33 281,00	30 030,00	43 837,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 908,00	67 188,52	46 981,52	570 115,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
3 251,00	-	20 207,00	-
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 -

596 130,00
613 086,00
- 16 956,00

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	266 190,00	30 000,00	296 190,00
Zarząd	1	116 583,25	-	116 583,25
Pracownicy	22	3 564 349,05	49 850,00	3 614 199,05
RAZEM:	25	3 947 122,30	79 850,00	4 026 972,30

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 -	113 085,10
- od 1- 3 lat -	80 244,70
- powyżej 3 lat -	3 833 642,50
RAZEM:	4 026 972,30

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	194 991,31
- Zarząd	674 275,88

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 66,97 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 83 327,56 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	57 503,73
- na odprawy emerytalne:	25 823,83

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi oraz dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

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.

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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykami w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, raportowanie

wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, audyt skuteczności zarządzania ryzykiem. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez: opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem, opracowywanie i bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych Banku, organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

wraz z załącznikiem

2. Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

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. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

2. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

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 koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie wraz z załącznikiem nr 1

2. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

46.3 .Ryzyko płynności:

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.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.
wraz z Załącznikiem nr 3
2. Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem brak zgodności znajdują się w niniejszych procedurach wewnętrznych:

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:

Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako umiarkowany. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%). Przy występującej strukturze aktywów i pasywów odnotowany trzykrotny wzrost stóp procentowych w 2021 roku korzystnie wpłynął na sytuację ekonomiczno-finansową banku. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na koniec grudnia 2021 r. wyniósł 1 583 tys. zł. Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy stanowiło 5,78% funduszy własnych, przy ustalonym poziomie 6% funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	213 943,00	19 878,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	216 251,00	11 734,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	12 248,00	427 722,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 341,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	20 443,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 251,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	932,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 587,00	
9.	Powyżej 5 lat	10 013,00	
RAZEM:		483 009,00	459 334,00

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 – Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta (obligacje, lokaty, bony pieniężne w Banku Zrzeszającym) nie wpływały istotnie na poziom tego ryzyka. Na koniec grudnia 2021 roku wartość portfela kredytowego Banku wynosiła 198 783 tys. zł. Łączna wartość kredytów zagrożonych na 31.12.2021 roku wyniosła 1 045 tys. zł. Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek wyniosły 4 tys. zł. Utworzone rezerwy celowe (stan na koniec grudnia 2021 roku) wyniosły 882 tys. zł i stanowiły 0,45% portfela kredytowego oraz 84,41% nominalnej wartości kredytów

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
-------------------	---------------------	--------------------------------------	-------------------

Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	137 446 909,00	1 425 287,50	114 023,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 078 078,66	2 215 615,73	177 249,26
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 754,96	2 754,96	220,40
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	145 608 972,87	753 115,69	60 249,26
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 354 641,41	17 793 901,29	1 423 512,10
Ekspozycje detaliczne	9 528 830,54	7 146 622,91	571 729,83
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	153 119 205,76	127 111 849,17	10 168 947,93
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 118,63	1 677,95	134,24
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	1 927 902,65	1 927 902,65	154 232,21
Inne pozycje	9 201 546,10	4 050 215,10	324 017,21
RAZEM:	491 269 960,58	162 428 942,95	12 994 315,44

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

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

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	195 638 619,93	243 772,80	-	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	578 210,86	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	25 167,72	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 118,63	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 903,56	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	209 231,38	635 714,42	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 151 331,00	34,43	5 415 924,42	64,48
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	9 812 000,94	65,57	2 982 992,15	35,52
RAZEM:	14 963 331,94	x	8 398 916,57	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 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 . Rok 2021 był okresem działalności Banku Spółdzielczego w Zambrowie prowadzonej w warunkach pandemii wirusa SARS COV2 wywołującego chorobę COVID19 oraz rekordowo niskich stóp procentowych. Celem ograniczenia negatywnych skutków wystąpienia pandemii podejmowano szereg działań wśród których wskazać należy między innymi:

- ograniczenie działalności wybranych branż gospodarczych, takich jak hotelarstwo, turystyka, gastronomia;
- utrzymanie przez większość roku stóp procentowych NBP na najniższych poziomach w historii;
- kontynuacja pakietów pomocowych dla firm dotkniętych skutkami pandemii;

Pomimo niesprzyjających warunków do utrzymania marży odsetkowej, bank wypracował wynik finansowy netto w kwocie wyższej od planowanego.

W dniu 24 marca 2022 roku w związku z agresją Rosji na Ukrainę znacznemu zaostrzeniu uległa niepewność i napięcia geopolityczne. Zakłada się wystąpienie zwiększonego zapotrzebowania na gotówkę po stronie klientów, co będzie również wpływać na okresowe wycofanie części zgromadzonych środków. Uwzględniając skalę aktywów wysokopłynnych nie zakłada się wystąpienia zagrożenia utrzymania płynności oraz wskaźników nadzorczych na poziomach wynikających z obowiązujących norm. Wraz z ustabilizowaniem się sytuacji zapotrzebowanie na gotówkę powinno zmniejszyć się a środki stopniowo wracać do stanu z przed wybuchu wojny. Klienci banku nie są w sposób znaczący uzależnieni od rynku Rosyjskiego, w związku z tym, oddziaływanie wprowadzonych sankcji na ich działalność będzie nieznaczne. Nie posiadamy również klientów, których działalność powiązana jest z Ukrainą.



Signed by /
Podpisano przez:

Katarzyna
Falkowska

Date / Data:
2022-05-16 15:12

Katarzyna Falkowska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Zambrowie

Zarząd:

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Zambrów, 16-05-2022
(miejsce i data sporządzenia)



Signed by /
Podpisano przez:

Zenona Zalewska

Date / Data:
2022-05-16
14:58

Prezesa Zarządu i Członka Zarządu do sprawozdania finansowego



Signed by /
Podpisano przez:

Adam Zbigniew
Kowalewski

Date / Data:
2022-05-16 15:02



Signed by /
Podpisano przez:

Elżbieta Oleksiak

Date / Data:
2022-05-16
15:07