ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2021-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2022-04-07

KodSprawozdania: SprFinBankWZlotych (**kodSystemowy:** SFBNKZ (1) **wersjaSchemy:** 1-4)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu

Siedziba

Województwo: Kujawsko-Pomorskie

Powiat: Toruń

Gmina: Toruń

Miejscowość: Toruń

Identyfikator podatkowy NIP: 8790169920

Numer KRS: 0000116492

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego:
1) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2) prowadzenie innych rachunków bankowych,
3) udzielanie kredytów i pożyczek pieniężnych osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
4) udzielanie, w zakresie i trybie uzgodnionym z Bankiem Zrzeszającym, gwarancji bankowych i poręczeń osobom fizycznym zamieszkującym lub prowadzącym przedsiębiorstwo na terenie działania Banku lub osobom prawnym i jednostkom organizacyjnym nieposiadającym osobowości prawnej, a posiadającym zdolność prawną, mającym siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku,
5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6) operacje czekowe i wekslowe,
7) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
8) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
9) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
10) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
11) pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
12) emitowanie bankowych papierów wartościowych.
Bank wykonuje następujące czynności bankowe w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego:
1) wydawanie kart płatniczych,
2) udzielanie kredytów.
Ponadto Bank wykonuje następujące czynności:

1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, przy czym każdorazowe objęcie lub nabycie z wyłączeniem objęcia lub nabycia akcji, praw z akcji lub udziałów banków wymaga uzyskania zgody Banku Zrzeszającego,
2) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż:
a) 5 lat od daty nabycia – w odniesieniu do nieruchomości,
b) 3 lata od daty nabycia – w odniesieniu do pozostałych składników majątku,
3) nabywa i zbywa nieruchomości,
4) świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych,
5) świadczy inne usługi finansowe w zakresie:
a) pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych,
b) pośrednictwa ubezpieczeniowego w zakresie działalności agencyjnej,
c) wykonywania w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego określonych w pełnomocnictwie tego Banku operacji związanych z pośrednictwem w dokonywaniu przekazów pieniężnych za granicę,
d) działalności faktoringowej.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od
2021-01-01

Do
2021-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
Nie dotyczy.

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzą jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
Nie wystąpiły.

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
Nie dotyczy.

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),
1. Aktywa i pasywa wyceniane są według rzeczywiście poniesionych kosztów, z uwzględnieniem zachodzących zmian w poszczególnych składnikach, a zwłaszcza zmniejszeń wartości składników aktywów, bez względu na wysokość wyniku finansowego.
2. W momencie początkowego ujęcia składników aktywów finansowych lub zobowiązań finansowych bank wycenia je w wysokości kosztu (ceny nabycia) - według wartości godziwej uiszczonej lub otrzymanej zapłaty.
3. Koszty transakcji są włączane do wyceny wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych.
4. Jeśli koszty transakcji są nieistotne, można ich nie uwzględniać w wartości początkowej aktywów i zobowiązań finansowych.

ustalenia wyniku finansowego
Wynik finansowy netto w księgach rachunkowych banku ustala się z uwzględnieniem odpowiednio przepisów polityki rachunkowości oraz przepisów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego
Bank sporządza sprawozdanie finansowe na dzień zamknięcia ksiąg rachunkowych, stosując odpowiednio zasady wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania wyniku finansowego, określone w niniejszej polityce rachunkowości.

pozostałe
Nie dotyczy

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym
Nie wystąpiły.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku
Nie wystąpiły.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu
Nie wystąpiła korekta błędu w sprawozdaniu finansowym.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego
0.00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych
0.00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: Nie wystąpiły.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: Nie wystąpiły.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 45387.00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka w Warszawie

Inne usługi poświadczające: 0.00

Informacja o innych usługach poświadczających: Nie dotyczy.

usługi doradztwa podatkowego: 0.00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: Nie dotyczy.

pozostałe usługi: 0.00

Opis do kwoty pozostałych usług: Nie dotyczy.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: -

Główny Księgowy
Waldemar Ellert

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

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**	**7 840 296,81**	**9 235 466,72**
	1. W rachunku bieżącym	7 840 296,81	9 235 466,72
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	**Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym**	-	-
III.	**Należności od sektora finansowego**	**83 172 486,05**	**139 355 701,95**
	1. W rachunku bieżącym	47 837 491,28	105 558 011,91
	2. Terminowe	35 334 994,77	33 797 690,04
IV.	**Należności od sektora niefinansowego**	**431 927 552,50**	**375 718 544,19**
	1. W rachunku bieżącym	19 223 066,55	14 186 570,28
	2. Terminowe	412 704 485,95	361 531 973,91
V.	**Należności od sektora budżetowego**	**66 745 028,97**	**69 841 600,90**
	1. W rachunku bieżącym	2,00	2,00
	2. Terminowe	66 745 026,97	69 841 598,90
VI.	**Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu**	-	-
VII.	**Dłużne papiery wartościowe**	**150 494 597,26**	**97 182 082,51**
	1. Banków	49 884 818,36	1 255 688,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	100 609 778,90	95 926 393,81
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	**Udziały lub akcje w jednostkach zależnych**	**2 755 000,00**	**2 755 000,00**
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	2 755 000,00	2 755 000,00
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**	**5 511 776,40**	**5 511 776,40**
	1. W instytucjach finansowych	5 507 676,40	5 507 676,40
	2. W pozostałych jednostkach	4 100,00	4 100,00
XII.	**Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe**	**807 067,80**	**9 374 268,28**
XIII.	**Wartości niematerialne i prawne,**	**207 700,46**	**99 910,89**
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	**Rzeczowe aktywa trwałe**	**7 222 872,43**	**8 723 915,98**
XV.	**Inne aktywa**	**608 898,08**	**635 716,53**
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	608 898,08	635 716,53
XVI.	**Rozliczenia międzyokresowe**	**2 409 366,34**	**2 076 638,44**
	1.Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 051 887,00	1 790 371,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	357 479,34	286 267,44
XVII.	**Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy**	-	-
XVIII.	**Akcje własne**	-	-
	AKTYWA RAZEM	**759 702 643,10**	**720 510 622,79**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert
.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Toruń, 07-04-2022

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

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**	**13 846 468,16**	**10 298 703,68**
	1. W rachunku bieżącym	13 846 468,16	10 298 703,68
	2. Terminowe	-	-
III.	**Zobowiązania wobec sektora niefinansowego**	**585 455 593,19**	**567 197 004,43**
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	337 720 525,35	323 955 676,70
	a) bieżące	211 229 629,28	197 472 478,47
	b) terminowe	126 490 896,07	126 483 198,23
	2. Pozostałe, w tym:	247 735 067,84	243 241 327,73
	a) bieżące	236 138 400,37	218 360 619,85
	b) terminowe	11 596 667,47	24 880 707,88
IV.	**Zobowiązania wobec sektora budżetowego**	**88 017 970,96**	**76 411 695,23**
	1. Bieżące	87 408 414,66	75 878 572,18
	2. Terminowe	609 556,30	533 123,05
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**	**4 364 255,46**	**2 927 492,01**
IX.	**Koszty i przychody rozliczane w czasie**	**1 780 767,88**	**2 246 822,13**
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	1 118 277,64	1 605 298,96
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	662 490,24	641 523,17
X.	**Rezerwy**	**3 866 061,50**	**3 903 346,38**
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	627 342,00	651 993,00
	2. Pozostałe rezerwy	3 238 719,50	3 251 353,38
XI.	**Zobowiązania podporządkowane**	-	-
XII.	**Kapitał (fundusz) podstawowy**	**6 918 615,00**	**6 775 474,00**
XIII.	**Kapitał (fundusz) zapasowy**	**45 865 575,24**	**42 355 158,80**
XIV.	**Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny**	**- 295 659,90**	**282 597,38**
XV.	**Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe**	**4 371 996,31**	**4 371 996,31**
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	4 050 000,00	4 050 000,00
	2. Pozostałe	321 996,31	321 996,31
XVI.	**Zysk (strata) z lat ubiegłych**	-	-
XVII.	**Zysk (strata) netto**	**5 510 999,30**	**3 740 332,44**
XVIII.	**Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)**	-	-
	PASYWA RAZEM	**759 702 643,10**	**720 510 622,79**
	Współczynnik wypłacalności	**14,99**	**15,38**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert

.....

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Toruń, 07-04-2022

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

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**	**65 658 168,16**	**57 188 154,59**
	1. Zobowiązania udzielone:	**65 658 168,16**	**57 188 154,59**
	a) finansowe	64 797 127,27	**56 134 472,44**
	b) gwarancyjne	861 040,89	**1 053 682,15**
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	**-**
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	**Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży**	-	-
III.	**Pozostałe**	**500 510 556,13**	**447 118 231,48**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert
.....
(podpis)

Zarząd Banku :
Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Toruń, 07-04-2022

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	**Przychody z tytułu odsetek**	**17 723 523,05**	**19 767 090,48**
	1. Od sektora finansowego	367 556,46	901 492,16
	2. Od sektora niefinansowego	15 975 772,40	16 713 896,50
	3. Od sektora budżetowego	1 380 194,19	2 151 701,82
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	**Koszty odsetek**	**837 847,77**	**1 726 624,94**
	1. Od sektora finansowego	183,18	81 637,58
	2. Od sektora niefinansowego	818 105,74	1 554 033,98
	3. Od sektora budżetowego	19 558,85	90 953,38
III.	**Wynik z tytułu odsetek (I-II)**	**16 885 675,28**	**18 040 465,54**
IV.	**Przychody z tytułu prowizji**	**7 319 662,39**	**5 997 636,95**
V.	**Koszty prowizji**	**1 028 499,18**	**962 279,91**
VI.	**Wynik z tytułu prowizji (IV-V)**	**6 291 163,21**	**5 035 357,04**
VII.	**Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu**	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	**Wynik operacji finansowych**	**917 405,59**	**109 062,72**
	1.Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	917 405,59	109 062,72
	2.Pozostałych	-	-
IX.	**Wynik z pozycji wymiany**	**124 178,22**	**127 658,81**
X.	**Wynik na działalności bankowej**	**24 218 422,30**	**23 312 544,11**
XI.	**Pozostałe przychody operacyjne**	**1 197 003,76**	**4 929 984,45**
XII.	**Pozostałe koszty operacyjne**	**845 871,24**	**2 396 590,23**
XIII.	**Koszty działania banku**	**15 756 342,97**	**17 923 363,42**
	1. Wynagrodzenia	7 336 124,63	8 135 013,81
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	2 013 996,39	2 644 487,29
	3. Inne	6 406 221,95	7 143 862,32
XIV.	**Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych**	**1 016 828,30**	**1 368 491,09**
XV.	**Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości**	**6 304 525,84**	**7 498 962,79**
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 304 525,84	7 498 962,79
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	**Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości**	**5 534 203,59**	**5 903 427,41**
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 534 203,59	5 903 427,41
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	**Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)**	**770 322,25**	**1 595 535,38**
XVIII.	**Wynik działalności operacyjnej**	**7 026 061,30**	**4 958 548,44**
XIX.	**Wynik operacji nadzwyczajnych**	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	**Zysk (strata) brutto**	7 026 061,30	**4 958 548,44**
XXI.	**Podatek dochodowy**	**1 515 062,00**	**1 218 216,00**
XXII	**Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)**	-	-
XXIII.	**Zysk (strata) netto**	**5 510 999,30**	**3 740 332,44**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert

.....
(podpis)

Toruń, 07-04-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
I.	**Kapitał własny na początek okresu (BO)**	**57 525 558,93**	**53 737 387,85**
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	**Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach**	**57 525 558,93**	**53 737 387,85**
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	**6 775 474,00**	**6 393 986,00**
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	143 141,00	381 488,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	430 736,00	648 034,00
	– emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	182 741,00	219 536,00
	- wpłat udziałów	169 785,00	227 986,00
	- wpłat nowych członków	78 210,00	200 512,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	287 595,00	266 546,00
	– umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	274 725,00	266 546,00
	- śmierć członków	12 870,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	**6 918 615,00**	**6 775 474,00**
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	**42 355 158,80**	**39 092 092,60**
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 510 416,44	6 523 232,40
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 510 416,44	6 523 232,40
	– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	3 260 166,20
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 506 636,44	3 260 166,20
	- wpłat wpisowego	3 700,00	2 900,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	80,00	-
	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	**45 865 575,24**	**45 615 325,00**
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	**282 597,38**	**161 306,74**
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 578 257,28	121 290,64
	a) zwiększenie (z tytułu)	215 945,45	226 477,30
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	215 945,45	226 477,30
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	794 202,73	105 186,66
	– zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	794 202,73	105 186,66
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	**- 295 659,90**	**282 597,38**
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	**4 050 000,00**	**3 750 000,00**
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	300 000,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	300 000,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	**4 050 000,00**	**4 050 000,00**

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
	5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	**321 996,31**	**321 996,31**
	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	**321 996,31**	**321 996,31**
	6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	**3 740 332,44**	**4 018 006,20**
	6.1.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 740 332,44	4 018 006,20
	-korekty błędów podstawowych	-	-
	6.2.Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 740 332,44	4 018 006,20
	6.3.Zmiana zysku z lat ubiegłych	- 3 740 332,44	- 4 018 006,20
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	-- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	3 740 332,44	4 018 006,20
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 506 636,44	3 260 166,20
	- przekazania zysku na dywidendę	233 696,00	272 840,00
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	300 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN	-	160 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz świadczeń socjalnych	-	25 000,00
	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	**5 510 999,30**	**3 740 332,44**
	a) zysk netto	5 510 999,30	3 740 332,44
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	**Kapitał własny na koniec okresu (BZ)**	**62 371 525,95**	**57 525 558,93**
IV.	**Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)**	**62 371 525,95**	**57 348 095,93**

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert

.....
(podpis)

Toruń, 07-04-2022

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Nazwa banku - Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Adres siedziby Banku - ul. Lelewela 33, 87-100, Toruń
Nr kodu bankowego - 95110000

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
A	**Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej**	**- 60 870 598,39**	**52 666 426,39**
I.	**Zysk (strata) netto**	**5 510 999,30**	**3 740 332,44**
II.	**Korekty razem:**	**- 66 381 597,69**	**48 926 093,95**
1.	Amortyzacja	1 016 828,30	1 368 491,09
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	- 1 316 167,61	- 490 486,49
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	- 727 346,84	- 2 113 886,75
5.	Zmiana stanu rezerw	- 37 284,88	- 1 180 707,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 53 312 514,75	- 95 721 979,86
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 1 537 304,73	69 327 854,88
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 53 112 436,38	- 3 958 419,71
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)	8 567 200,48	220 774,26
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	3 547 764,48	4 059 093,83
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	29 864 864,49	82 285 565,38
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	1 436 763,45	- 5 932 671,98
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 819 749,22	550 291,38
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	20 967,07	512 175,27
18.	Inne korekty	26 818,45	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)**	**- 60 870 598,39**	**52 666 426,39**
B	**Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej**	**1 692 593,29**	**3 950 770,97**
I.	**Wpływy**	**1 316 167,61**	**4 524 898,63**
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)	-	422 380,52
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	2 113 886,75
6.	Inne wpływy inwestycyjne	1 316 167,61	1 988 631,36
II.	**Wydatki**	**- 376 425,68**	**- 574 127,66**
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	- 376 425,68	- 574 127,66
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)**	**1 692 593,29**	**3 950 770,97**

poz.	Wyszczególnienie:	za 2021 r.	za 2020 r.
C.	**Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej**	**62 314,56**	**- 2 108 739,77**
I.	**Wpływy**	**251 695,00**	**431 398,00**
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	247 995,00	431 398,00
6.	Inne wpływy finansowe	3 700,00	-
II.	**Wydatki**	**189 380,44**	**- 2 540 137,77**
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty 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	-	- 2 000 000,00
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	182 741,00	- 309 627,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	- 230 510,77
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	6 639,44	-
III.	**Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)**	**62 314,56**	**- 2 108 739,77**
D.	**Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)**	**- 59 115 690,54**	**54 508 457,59**
E.	**Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych,** w tym :	**- 59 115 690,54**	**54 508 457,59**
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	**Środki pieniężne na początek okresu**	114 793 478,63	60 285 021,04
G.	**Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:**	**55 677 788,09**	**114 793 478,63**
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:
Waldemar Ellert

Główny Księgowy
Waldemar Ellert
.....
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Toruń, 07-04-2022

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

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:	59 355 812,67	55 747 785,40
Kapitał Tier I, w tym:	56 582 246,19	53 280 435,60
- Kapitał podstawowy Tier I	56 582 246,19	53 280 435,60
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	2 773 566,48	2 467 349,80
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	31 670 894,07	28 993 572,63
- z tytułu ryzyka kredytowego:	28 265 575,34	25 248 534,22
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 405 318,73	3 745 038,41
Łączny współczynnik kapitałowy	14,99	15,38
Współczynnik kapitału Tier I	14,29	14,70
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,29	14,70
Kapitał wewnętrzny	42 257 000,00	37 930 000,00

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

Fundusze własne wynoszą 59355812,67 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 12905120,81 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

		dane wg stanu na 31.12.2021 r.
USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4486 zł
CZK	-	0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	7 663 429,99	5 318,00	33 760,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	75 497 512,15	98 311,13	1 576 166,53	4 815,37	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	431 927 552,50	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	236 762 307,73	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		751 850 802,37	103 629,13	1 609 926,53	4 815,37	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
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 [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	7 840 296,81	7 663 429,99	97,74%	21 591,08	0,28%	155 275,74	1,98%
2.	Należności od sekt. finansowego	83 172 486,05	75 497 512,15	90,77%	399 143,19	0,48%	7 249 420,34	8,72%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	431 927 552,50	431 927 552,50	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	236 762 307,73	236 762 307,73	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**759 702 643,10**	**751 850 802,37**	**98,97%**	**420 734,27**	**0,06%**	**7 404 696,08**	**0,97%**

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	26 410,38	0,03%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**26 410,38**	**0,00%**	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	751 850 802,37	751 850 802,37	98,97%
USD	103 629,13	420 734,27	0,06%
EUR	1 609 926,53	7 404 696,08	0,97%
GBP	4 815,37	26 410,38	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		**759 702 643,10**	**100,00%**

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	663 848 042,17	101 121,46	1 515 695,96	1 813,66	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	88 017 970,96	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	96 716,45	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		**751 866 013,13**	**101 121,46**	**1 612 412,41**	**1 813,66**	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.		-	-
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 [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	671 239 834,50	663 848 042,17	98,90%	410 553,13	0,06%	6 971 292,00	1,04%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	88 017 970,96	88 017 970,96	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	444 837,64	-	-	-	-	444 837,64	100,00%
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**759 702 643,10**	751 866 013,13	**98,97%**	**410 553,13**	**0,05%**	**7 416 129,64**	**0,98%**

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	9 947,20	0,00%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**9 947,20**	**0,00%**	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	751 866 013,13	751 866 013,13	98,97%
USD	101 121,46	410 553,13	0,05%
EUR	1 612 412,41	7 416 129,64	0,98%
GBP	1 813,66	9 947,20	0,00%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		**759 702 643,10**	**100,00%**

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

Struktura depozytów przedstawia się następująco

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.
Sektor finansowy	**3 177 537,97**	**0,47%**	**2 360 047,45**	**0,37%**
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	120 078 598,67	17,76%	126 754 417,69	19,63%
Rolnicy indywidualni	75 416 756,87	11,15%	65 582 519,35	10,16%
Przedsiębiorcy indywidualni	33 180 386,96	4,91%	35 180 897,90	5,45%
Osoby prywatne	337 361 828,87	49,90%	324 200 606,80	50,22%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	18 853 622,98	2,79%	15 090 602,66	2,34%
Insytucje samorządowe	**88 016 538,54**	**13,02%**	**76 411 043,99**	**11,84%**
RAZEM:	**676 085 270,86**	100,00%	**645 580 135,84**	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Głównym źródłem pozyskania środków na działalność bankową są depozyty od sektora niefinansowego, które stanowią 86,51% bazy depozytowej. Depozyty od sektora instytucji samorządowych stanowią 13,02% bazy depozytowej, natomiast depozyty sektora finansowego stanowią 0,47% bazy depozytowej. Najwięcej depozytów zgromadzono w placówkach działających na terenie Torunia, gminy Łysomice, gminy Unisław, gminy Łubianka, gminy Złejwsi Wielkiej, Chełmna, Chełmży, gminy Lisewa, Wąbrzeźna, gminy Papowo Biskupie, gminy Stolno.

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	13 904 000,00	2,50%	16 124 000,00	3,26%
KLIENT 2	9 478 000,00	1,70%	8 247 000,00	1,67%
KLIENT 3	6 418 000,00	1,15%	6 302 000,00	1,27%
KLIENT 4	5 365 000,00	0,96%	4 896 000,00	0,99%
KLIENT 5	4 316 000,00	0,78%	4 355 000,00	0,88%
KLIENT 6	4 305 000,00	0,77%	4 255 000,00	0,86%
KLIENT 7	4 166 000,00	0,75%	4 093 000,00	0,83%
KLIENT 8	3 960 000,00	0,71%	3 760 000,00	0,76%
KLIENT 9	3 929 000,00	0,71%	3 526 000,00	0,71%

KLIENT 10	3 920 000,00	0,70%	3 304 000,00	0,67%
RAZEM:	**59 761 000,00**	**x**	**58 862 000,00**	**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. Zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem w Banku (apetyt na ryzyko) limit w jeden podmiot lub podmioty powiązane (limit dla ekspozycji kredytowych) wynosi max 20% kapitału Tier I, natomiast wewnętrzny limit łącznej kwoty dużych ekspozycji wynosi max 150% kapitału Tier I.

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 2,5% łącznego zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (wg stanu na 31.12.2020 r. - 3,26% łącznego zaangażowania). W odniesieniu do kapitału Tier I najwyższe zaangażowanie w pojedynczego klienta na koniec 2021 r. wyniosło 16,75% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,79% kapitału Tier I). W przypadku jednostek samorządów terytorialnych Bank odnosząc te wartości do limitu stosuje wyłączenia 80% wartości ekspozycji.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	18 916 000,00	3,40%	20 512 000,00	4,15%
GRUPA 2	11 272 000,00	2,02%	9 524 000,00	1,92%
GRUPA 3	8 611 000,00	1,55%	7 308 000,00	1,48%
GRUPA 4	7 957 000,00	1,43%	6 872 000,00	1,39%
GRUPA 5	7 947 000,00	1,43%	4 580 000,00	0,93%
RAZEM:	**54 703 000,00**	**x**	**48 796 000,00**	**x**

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,4% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku - 4,15%). W odniesieniu do kapitału Tier I na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła 15,22% kapitału Tier I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 8,59% Tier I).

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	66 848 000,00	11,61%	73 156 000,00	14,25%
BUDOWNICTWO	41 087 000,00	7,13%	31 701 000,00	6,17%
DOSTAWA WODY	435 000,00	0,08%	323 000,00	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	2 650 000,00	0,46%	1 296 000,00	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	15 151 000,00	2,63%	10 536 000,00	2,05%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	919 000,00	0,16%	1 238 000,00	0,24%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 328 000,00	0,58%	3 406 000,00	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	23 414 000,00	4,06%	22 458 000,00	4,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	4 428 000,00	0,77%	5 542 000,00	1,08%
EDUKACJA	11 022 000,00	1,91%	1 628 000,00	0,32%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	13 000,00	0,00%	2 902 000,00	0,57%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	36 718 000,00	6,37%	38 693 000,00	7,53%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 803 000,00	0,83%	220 000,00	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	8 722 000,00	1,51%	9 171 000,00	1,79%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 392 000,00	0,42%	543 000,00	0,11%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	24 251 000,00	4,21%	28 363 000,00	5,52%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	171 719 000,00	29,81%	150 818 000,00	29,37%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	17 308 000,00	3,00%	9 301 000,00	1,81%
POZOSTAŁE BRANŻE: WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ (...)	2 851 000,00	0,49%	3 488 000,00	0,68%
OSOBY FIZYCZNE*	137 945 000,00	23,95%	118 759 000,00	23,13%
RAZEM:	576 004 000,00	100,00%	513 542 000,00	100,00%

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 rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo wg stanu na 31.12.2021 r. ekspozycje te stanowią 171.719 tys. zł, tj. 29,81% łącznego zaangażowania bilansowego i pozabilansowego (wg stanu na 31.12.2020 r. branża ta stanowi 150.818 tys. zł, tj. 29,37%).

Geograficzne segmenty rynku:

W przypadku koncentracji geograficznej Bank ustala i monitoruje limity w sytuacji gdy skala działalności poza województwem kujawsko-pomorskim jest znacząca, tj. zaangażowanie w inne województwa przekracza 5% portfela kredytowego.

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:	**83 172 486,05**	**14,29%**	**139 355 701,95**	**23,82%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	614 460,00	0,74%	881 900,00	0,63%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	28 941 411,26	34,80%	27 300 000,00	19,59%
Inne należności:	53 616 614,79	64,46%	111 173 801,95	79,78%
Sektor niefinansowy, w tym:	**431 927 552,50**	**74,23%**	**375 718 544,19**	**64,23%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	407 834 997,65	94,42%	335 951 239,11	89,42%
Kredyty pod obserwacją.:	14 086 922,86	3,26%	20 099 256,36	5,35%
Poniżej standardu:	3 911 851,89	0,91%	11 214 769,64	2,98%
Wątpliwe:	5 593 786,75	1,30%	5 308 451,06	1,41%
Stracone:	499 993,35	0,12%	3 144 828,02	0,84%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	**66 745 028,97**	**11,47%**	**69 841 600,90**	**11,94%**
Kredyty w sytuacji normalnej:	64 848 289,43	97,16%	67 596 506,90	96,79%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	1 896 739,54	2,84%	2 245 094,00	3,21%
Należności ogółem:	**581 845 067,52**	**100,00%**	**584 915 847,04**	**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 - Bank nie posiada Bank nie posiada należności w innych bankach i w innych podmiotach finansowych z odroczonym terminem zapłaty. Są to ugody podpisane z klientami w zakresie spłat rat kredytów i odsetek.

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 6 385,70 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	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	49 983 000,00	65 228 564,94
2.	Obligacje skarbowe	20 040 200,00	-

3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	30 586 578,90	30 697 828,87
4.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 007 318,36	1 255 688,70
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	**101 617 097,26**	**97 182 082,51**

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A. i BPS S.A.	5 503 676,40	5 503 676,40
2.	Udziały w TUW Concordia	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSO	2 000,00	2 000,00
4.	Obligacje BGK	48 877 500,00	-
5.	Udziały w Business Centre Lab sp. z o.o.	2 755 000,00	2 755 000,00
6.	Udziały w PSS Chełmno, GS Lisewo, SM Komunalnik	4 100,00	4 100,00
7.	Certyfikaty Inwestycyjne SGB FIZAN	807 067,80	1 126 872,75
8.	Fundusz Inwestycyjne Generali	-	8 247 395,53
9.	-	-	-
	RAZEM:	**57 951 344,20**	**17 641 044,68**

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSO 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	20 040 200,00	-
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:	**20 040 200,00**	**-**

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,	79 464 078,90	30 697 828,87
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	**79 464 078,90**	**30 697 828,87**

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	1 007 318,36	1 255 688,70
2.	Bony pieniężne	49 983 000,00	65 228 564,94
3.	Certyfikaty inwestycyjne	807 067,80	1 126 872,75
4.	Fundusze Inwestycyjne Generali	-	8 247 395,53
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:	**51 797 386,16**	**75 858 521,92**

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	5 503 676,40	5 503 676,40
2.	Udziały w SSO	2 000,00	2 000,00
3.	Pozostałe udziały	2 761 100,00	2 761 100,00
	RAZEM:	**8 266 776,40**	**8 266 776,40**

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.

Bank posiada udziały w jednostce zależnej Business Centre Lab w kwocie 2 755 000,00 zł.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	4 141 403,77	178 735,01		4 320 138,78
Oprogramowanie		-	-	-

RAZEM:	**4 141 403,77**	**178 735,01**	**-**	**4 320 138,78**

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
4 041 492,88	70 945,44	-	-	4 112 438,32	99 910,89	207 700,46
-	-	-	-	-	-	
4 041 492,88	70 945,44	-	-	4 112 438,32	99 910,89	207 700,46

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	415 710,00	-	184 635,00	231 075,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	11 966 613,29	19 931,91	502 786,67	11 483 758,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	6 485 726,15	66 812,05	35 894,23	6 516 643,97
Środki transportu – grupa 7	247 837,80	-	121 396,50	126 441,30
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	3 434 552,98	9 134,04	292 477,48	3 151 209,54
Środki trwałe w budowie	29 690,00	-	29 690,00	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	**22 580 130,22**	**95 878,00**	**1 166 879,88**	**21 509 128,34**

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
7 000,00	-	-	-	7 000,00	408 710,00	224 075,00
4 291 911,32	328 962,77	-	72 728,03	4 548 146,06	6 304 299,18	5 565 209,68
5 121 628,31	260 325,29	-	35 894,23	5 346 059,37	795 584,13	602 070,89
233 506,74	14 331,06	-	121 396,50	126 441,30	14 331,06	-
2 263 251,37	342 263,74	-	285 822,43	2 319 692,68	1 171 301,61	831 516,86
-	-	-	-	-	29 690,00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
11 917 297,74	**945 882,86**	**-**	**515 841,19**	**12 347 339,41**	**8 723 915,98**	**7 222 872,43**

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:**	**2 076 638,44**	**2 409 366,34**
1.1.	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**	**1 790 371,00**	**2 051 887,00**
1.2	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:**	**286 267,44**	**357 479,34**
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	34 814,07	28 179,28
	- pozostałe	251 453,37	329 300,06
2.	**Koszty i przychody rozliczone w czasie:**	**2 246 822,13**	**1 780 767,88**
2.1.	**Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:**	**1 605 298,96**	**1 118 277,64**
	-Koszty do zapłacenia	1 605 298,96	1 118 277,64
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:**	**641 523,17**	**662 490,24**
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	572 489,51	576 675,75
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	69 033,66	85 214,49
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	600,00

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:	13 954,00	495,00	6 907 230,00
2.	Osoby prawne:	23,00	495,00	11 385,00
	RAZEM:	**13 977,00**	**X**	**6 918 615,00**

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 SGB-Bank 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:	17 389 907,44	6 234 089,16	1 036 179,60	5 452 019,98	17 135 797,02	17 135 797,02
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	300 319,62	294 204,21	-	375 951,60	218 572,23	218 572,23
	- poniżej standardu	1 091 363,93	1 117 294,89	-	1 365 785,31	842 873,51	842 873,51
	- wątpliwe	3 772 628,34	2 665 061,19	-	1 202 764,26	5 234 925,27	5 234 925,27
	- stracone	12 225 595,55	2 157 528,87	1 036 179,60	2 507 518,81	10 839 426,01	10 839 426,01
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	17 389 907,44	6 234 089,16	1 036 179,60	5 452 019,98	17 135 797,02	17 135 797,02

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	133 588,83	3 010,54	-	-	136 599,37
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	3 050 000,00	-	-	-	3 050 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	26 508,27	70 436,68	82 183,61	-	14 761,34
5.	Pozostałe rezerwy	41 256,28	-	-	3 897,49	37 358,79
	RAZEM:	3 251 353,38	73 447,22	82 183,61	3 897,49	3 238 719,50

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:	-	-	-	-	-
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	251 604,22	195 734,86	-	10 502,77	436 836,31
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	10 502,77	-	-	10 502,77	-
	- certyfikaty	241 101,45	195 734,86	-	-	436 836,31
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**251 604,22**	**195 734,86**	**-**	**10 502,77**	**436 836,31**

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:	65 658 168,16	57 188 154,59
	a) finansowe	64 797 127,27	56 134 472,44
	b) gwarancyjne	861 040,89	1 053 682,15
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	500 510 556,13	447 118 231,48

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 861 040,89 zł pięciu klientom.

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

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

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

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

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

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

Kwota 64 797 127,27 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 500 510 556,13 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

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:	945 882,86	1 253 200,51
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	328 962,77	358 676,10
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 537,22	10 144,74
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	136 761,91	404 480,07
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	115 026,16	117 097,66
Środki transportu - 7	14 331,06	49 567,56
Narzędzia i przyrządy - 8	342 263,74	313 234,38
Wartości niematerialne i prawne:	70 945,44	115 290,58
RAZEM:	**1 016 828,30**	**1 368 491,09**

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

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

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

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadzień 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	-	-	63 222,81
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-

	-	-	-
RAZEM:	-	-	63 222,81

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu pasiadanych akcji.

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	178 735,01	427 000,00
2. Środki trwałe w budowie	197 690,67	125 000,00
	-	-
RAZEM:	**376 425,68**	**552 000,00**

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 510 999,30
Fundusz zasobowy	5 121 699,96
Oprocentowanie udziałów	364 299,34
Fundusz społeczno-kulturalny	25 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	651 993,00	480 473,00	505 124,00	627 342,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 790 371,00	365 089,00	103 573,00	2 051 887,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 24 651,00	-	- 155 876,00	- 105 640,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:	1 515 062,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	1 665 588,00
b) Cześć odroczona -	- 150 526,00

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:	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	618 613,17	-	618 613,17
Zarząd	752,53	9 247,47	10 000,00
Pracownicy	130 777,47	-	130 777,47
RAZEM:	750 143,17	9 247,47	**759 390,64**

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 -	195 094,15
- od 1- 3 lat -	19 556,86
- powyżej 3 lat -	544 739,63
RAZEM:	**759 390,64**

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	189 728,11
- Zarząd	1 037 644,52

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 108,6 etatu.

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 3 010,54 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	3 010,54

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 218 915,46 zł

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:
Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą.
Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

46.1. Ryzyko rynkowe:
46.1.a Ryzyko walutowe:
Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:
- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
-minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka walutowego poprzez:
- utrzymanie domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);
- prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
-podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:
- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
Bank realizuje cele strategiczne dotyczące ryzyka stopy procentowej poprzez:
- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych.

a) Ryzyko kredytowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych ogółem w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);

3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);

4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie
i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;

5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;

6) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego
z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;

2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;

3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP do kapitału uznanego w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);

4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ;

5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. udziału portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania w zakresie akceptowalnego poziomu ryzyka zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą (apetyt na ryzyko Banku);

6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego, umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania,

8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG.

b) Ryzyko koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;

2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji (apetyt na ryzyko);
3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane;
4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

c) Ryzyko związane z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie
Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:
1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;
4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie do poziomu określonego przez Radę Nadzorczą;
5) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych dla klientów detalicznych oprocentowanych stałą stopą procentową lub okresowo stałą stopą procentową przy uwzględnieniu limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej.
Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie poprzez:
1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza poziomów określonych w wewnętrznej regulacji.
2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
a) 80% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
b) 90% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE),

c) 75% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej przychodowej;
d) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej pozostałej;
e) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe, przeniesienie środków klienta zgromadzonych na rachunku III filaru, w ramach systemu emerytalnego tj. na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) lub Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)
f) wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p., jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych oraz nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat.
4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, itp. poprzez:
a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o co najmniej 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

d) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych
Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:
1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie

zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;
4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe do poziomu zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą.
Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;
2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza 75%

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:
1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć,
bez konieczności poniesienia straty;
2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności poprzez:
1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
2) realizowanie strategii finansowania;
3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności
w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia się ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.
Celem strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:
1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
2) racjonalizację kosztów;
3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest

powierzanie czynności w sposób zapewniający:
1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych;
2) brak niekorzystnego wpływu na:
a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:
1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zrządzanie ryzykiem operacyjnym;
3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów.
W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku uczestniczą:
1) Rada Nadzorcza,
2) Zarząd,
3) Jednostki organizacyjne,
4) Zespól Ryzyk wykonuje zadania związane z identyfikacją, pomiarem monitorowaniem oraz raportowaniem ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:
1) identyfikację procesów a w ich ramach:
a) krytycznych procesów biznesowych,
b) procesów kluczowych (obsługę klienta, rozliczenia elektroniczne, przetwarzanie danych, archiwizację danych, itp.),
2) identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego,
3) pomiar i ocenę ryzyka,
4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka,
5) monitorowanie ryzyka, w tym:
a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
b) raportowanie strat operacyjnych,
c) monitorowanie limitów nałożonych na poziom KRI.
Narzędziem informatycznym wspomagającym proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest posiadany przez Bank program Risk-AB, umożliwiający identyfikację ryzyka operacyjnego, jego ocenę na różnych poziomach oraz zarządzanie nim w wybranych kategoriach.

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:

Na dzień 31.12.2021: Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy Banku jest narażony na spadek stóp procentowych. Poziom ryzyka przeszacowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu stóp procentowych) jest wysoki. Spadek stóp procentowych o 1 p.p. spowoduje obniżenie wyniku odsetkowego o kwotę 4225 tys. zł, tj.25.02% annualizowanego wyniku oraz 7.12% funduszy własnych.
Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatnie, co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania . Bank oszacował, że

korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonego spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 422 tys. zł, tj. 2.50% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0.71% funduszy własnych.
Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1.00 p.p. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 3803 tys. zł, co stanowi 22.52% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 6.41% funduszy własnych. W porównaniu z poprzednią analizą poziom ryzyka stopy procentowej nie uległ istotnej zmianie.

Kapitał wewnętrzny na dzień 31.12.2021 r.: Bank na dzień 31.12.2021 r. wyszacował podstawę kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej na poziomie 7.417 tys. zł co stanowi 12,50% kapitału uznanego (59.356 tys. zł). Podstawa ta będzie w części zniwelowana przez współczynnik wrażliwości ustalony na 2021 rok - szczegóły w Raporcie z szacowania kapitału wewnętrznego.
Bank na dzień 31.12.2021 r. wyszacował kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej (po uwzględnieniu wskaźnika wrażliwości) na poziomie 4.302 tys. zł. Wyszacowany kapitał wewnętrzny będzie utrzymywany do końca I kw. 2022 roku.
Metodologia wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej: Metodologia wynika z Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku §23 - Uchwała 72/OZ/2021.
1. Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:
1) zmiana stóp procentowych i jej wpływ na annualizowany wynik finansowy oraz fundusze własne przy założeniu zmiany stóp procentowych +/- 200 pb.
2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy następujących założeniach:
a) równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b.,
b) równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p. b.,
c) równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b.,
d) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
e) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
f) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b,
g) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.
Dla testu wymienionego w ust. 1 pkt 1) i 2)a) obliczona zmiana wyniku, stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowe.
Na potrzeby szacowania kapitału wewnętrznego dla testu z ust. 1 pkt 2)a), Bank oblicza koszt pozyskania kapitału według stopy 5%, w przypadkach w których zmiana wartości ekonomicznej kapitału przekroczy 10% funduszy własnych.

Metodologię dotyczącą zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania - wynika z Zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Nicolaus Banku Uchwała 72/OZ/2021.
1. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej.
2. W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:
1) aktywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
c) instrumenty finansowe w tym dłużne papiery wartościowe;
d) kredyty;
e) pozostałe należności, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku;
2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
b) depozyty bieżące i terminowe;
c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
d) pozostałe zobowiązania, które kształtują lub mogą kształtować wynik odsetkowy Banku.
3. W analizie ryzyka stopy procentowej nie uwzględnia się w szczególności:
1) należności z tytułu kart charge,
2) rachunku bieżącego nostro w Banku Zrzeszającym (nieoprocentowany),
3) środków/depozytów na rachunkach nieoprocentowanych (pasywa).
4. W analizie ryzyka stopy procentowej Bank uwzględnia również depozyty z oprocentowaniem zmiennym równym „0%" (jako, że z umów zawartych z klientami wynika, iż są to rachunki oprocentowane).
5. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i nie zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek.

6. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe– w przypadku, gdy rezerwa jest wyższa od wartości nominalnej należy wykazać „0";
7. Pozostałe aktywa oraz pasywa odsetkowe wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek (Papiery wartościowe np. bony pieniężne, obligacje BGK, BFG wykazujemy w wartości nominalnej).
8. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami - według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny.
9. W przypadku, gdy aktywa lub pasywa w danej walucie obcej stanowią 5% i więcej aktywów w portfelu bankowym (z wyłączeniem aktywów rzeczowych) lub zobowiązań i ten udział w ocenie Banku ma charakter stały , Bank wyodrębnia te waluty i sporządza dodatkowo odrębną analizę w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącą tych walut.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego (bankowego).
Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:
1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, w tym również pozycje zaliczane do portfela „dostępne do sprzedaży", przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności;
2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca" o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;
b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy".

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	423 736 000,00	30 230 000,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	119 470 000,00	139 085 000,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	13 132 000,00	497 041 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	127 217 000,00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	6 364 000,00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 850 000,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	38 648 000,00	-
9.	Powyżej 5 lat	2 155 000,00	-
RAZEM:		736 572 000,00	666 356 000,00

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 – Prawo bankowe:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe mierzone jest poziomem należności zagrożonych w wartości bilansowej brutto, stanowiących na dzień bilansowy 26.923 tys. zł, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych w WBB (514.068 tys. zł). Wskaźnik należności zagrożonych (WBB) na koniec 2021 r. wyniósł 5,24%.
Łączna wartość rezerw celowych i odpisów wyniosła 17.136 tys. zł. Należności zagrożone zabezpieczane były adekwatnymi rezerwami celowymi, stanowiącymi 16.917 tys. zł, co oznacza, że wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami celowymi (WBB) wyniósł 62,83%. Poziom ryzyka kredytowego można ocenić w Banku jako umiarkowany. Świadczy o tym systematycznie malejący poziom wskaźnika należności zagrożonych. Nadal występuje konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Stosowaną przez Bank metodą wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu tyzyka kredytowego jest metoda standardowa. Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR tj. wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	156 090 322,60	6 296 796,00	503 743,68
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	65 284 904,12	16 141 650,54	1 291 332,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 864 191,64	989 221,62	79 137,73
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	76 065 594,20	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 821 053,65	60 770 106,30	4 861 608,50
Ekspozycje detaliczne	390 552 188,30	244 282 798,21	19 542 623,86
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 804 461,26	7 282 144,07	582 571,53
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	807 067,80	984 622,72	78 769,82
Ekspozycje kapitałowe	8 266 776,40	8 266 776,40	661 342,11
Inne pozycje	16 772 343,40	8 305 575,88	664 446,07
RAZEM:	**792 328 903,37**	**353 319 691,74**	**28 265 575,34**

W Banku na dzień 31.12.2021r. wystąpił dodatkowy wymóg kapiatłowy na ryzyko kredytowe w wysokości 6.284 tys.zł . Został on obliczony przy wykorzystaniu wyników testów warunków skrajnych. Wyliczenia wynikają z "Zasadam zarządzania ryzykiem kredytowym w Nicolaus Banku Spółdzielczym w Toruniu".

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

Wskazać zabezpieczeń prawnych na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zastosowana przez Bank wynosi 3 279 738,29 zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	9 174 537,61	1 088,59	715 018 706,00	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 986 873,00	6 282,00	5 511 626,88	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	572 246,00	5 745,00	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	17 062 467,00	7 891 485,43	515 729,77	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 562 612,00	933 351,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	8 297 845,00	8 297 845,00	-	-

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	7 840 296,81	14,08	9 235 466,72	8,05
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	47 837 491,28	85,92	105 558 011,91	91,95
RAZEM:	**55 677 788,09**	x	**114 793 478,63**	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 - nie dotyczy.

Waldemar Ellert
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Główny Księgowy
Waldemar Ellert

Nicolaus Bank Spółdzielczy w Toruniu
Zarząd:

Prezes Zarządu Waldemar Zieliński

Wiceprezes Zarządu Tomasz Mieszczak

Członek Zarządu Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

PREZES ZARZĄDU
Waldemar Zieliński
Wiceprezes Zarządu
Tomasz Mieszczak
Członek Zarządu
Katarzyna Ziółkowska-Bytyń

Toruń, 07-04-2022
(miejsce i data sporządzenia)

NICOLAUS BANK

Signed by / Podpisano przez: Waldemar Zieliński

Date / Data: 2022-04-11 14:25

NICOLAUS BANK

Signed by / Podpisano przez: Tomasz Mieszczak

Date / Data: 2022-04-11 13:34