

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:	24 662 073,00	23 808 806,27
Kapitał Tier I, w tym:	24 662 073,00	23 808 806,27
- Kapitał podstawowy Tier I	24 662 073,00	23 808 806,27
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	97 879 418,00	95 647 426,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	86 281 795,00	84 114 013,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 597 623,00	11 533 413,00
Łączny współczynnik kapitałowy	25,20	24,89
Współczynnik kapitału Tier I	25,20	24,89
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	25,20	24,89
Kapitał wewnętrzny	7 830 353,00	7 651 794,00

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

Fundusze własne wynoszą 24662073 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 5362019,61 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	39 768 243,17	15,12%	22 265 521,79	9,66%
BUDOWNICTWO	6 930 771,40	2,63%	11 249 715,49	4,88%
DOSTAWA WODY	68,76	0,00%	206 046,35	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	389 563,21	0,15%	74 945,04	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	830 478,21	0,32%	859 317,02	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	174 181,89	0,07%	52 819,29	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	135 413,64	0,05%	269 567,92	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 671 017,94	1,02%	1 071 694,20	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	137 307,73	0,05%	61 486,92	0,03%
EDUKACJA	423 866,63	0,16%	421 602,20	0,18%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 095 042,48	4,60%	10 350 211,02	4,49%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	311 910,58	0,12%	77 981,00	0,03%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 738 816,33	1,04%	1 676 481,37	0,73%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 653 755,50	0,63%	1 945 703,72	0,84%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 482 920,35	2,84%	4 817 347,51	2,09%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	37 596 270,47	14,29%	18 454 304,36	8,01%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 988 242,52	1,52%	2 317 656,23	1,01%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	1 757,35	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	145 683 202,11	55,38%	154 339 434,99	66,95%
ODSETKI*	38 570,60	0,01%	-	-
RAZEM:	263 049 643,52	100,00%	230 513 593,77	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łochów	131 070 210,29	49,83%	113 707 086,94	49,33%
Gmina Korytnica	59 959 451,14	22,79%	54 945 921,10	23,84%
Gmina Jadów	71 981 411,49	27,36%	61 860 585,73	26,84%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	38 570,60	0,01%	-	-
RAZEM:	263 049 643,52	100,00%	230 513 593,77	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	*15405285,00	12,87%	*13217080,66	12,17%
KLIENT 2	*10409460,00	8,70%	3 487 127,57	3,21%
KLIENT 3	3 313 519,00	2,77%	3 109 180,22	2,86%
KLIENT 4	3 190 368,00	2,67%	2 972 676,59	2,74%
KLIENT 5	2 503 346,00	2,09%	2 372 646,14	2,18%
KLIENT 6	2 272 975,00	1,90%	2 354 890,47	2,17%
KLIENT 7	2 203 734,00	1,84%	2 104 475,71	1,94%
KLIENT 8	2 131 245,00	1,78%	2 031 640,03	1,87%
KLIENT 9	2 001 203,00	1,67%	1 974 564,20	1,82%
KLIENT 10	1 736 258,00	1,45%	1 888 784,16	1,74%
RAZEM:	19 352 648,00	x	22 295 985,09	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 13,44 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,64 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup - nie występuje.

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	27 906 207,01	23,32%	15 042 172,39	13,85%
BUDOWNICTWO	5 501 906,30	4,60%	3 738 006,57	3,44%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	3 661 030,60	3,06%	3 622 531,58	3,33%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	630 984,15	0,53%	275 095,14	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	910 573,65	0,76%	962 758,62	0,89%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 642 343,62	3,88%	4 124 225,36	3,80%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	576 922,44	0,48%	607 311,20	0,56%
EDUKACJA	123 448,64	0,10%	241 232,40	0,22%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	431 867,47	0,36%	999 840,80	0,92%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTO CYKLE	6 767 529,47	5,66%	8 753 496,72	8,06%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 615 446,75	1,35%	3 330 670,78	3,07%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 128 703,40	2,61%	4 281 549,20	3,94%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	26 836 126,27	22,42%	15 925 429,64	14,66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 224 510,93	1,02%	1 014 787,40	0,93%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	35 715 663,60	29,84%	45 712 402,08	42,08%
RAZEM:	119 673 264,30	100,00%	108 631 509,88	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach administracja publiczna, rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łochów	96 626 504,28	80,74%	86 148 838,00	79,30%
Gmina Korytnica	13 748 291,39	11,49%	12 022 561,92	11,07%
Gmina Jadów	8 948 142,10	7,48%	10 460 109,96	9,63%
Odsetki*	350 326,53	0,29%	-	-
RAZEM:	119 673 264,30	100,00%	108 631 509,88	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	22 049 460,02	16,56%	60 841 147,12	38,33%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	26 160 949,04	43,00%
Inne należności:	22 049 460,02	100,00%	34 680 198,08	57,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	83 329 674,91	62,57%	82 831 801,19	52,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:	80 558 509,96	96,67%	81 886 789,94	98,86%
Kredyty pod obserwacją:	1 461 903,77	1,75%	-	-
Poniżej standardu:	3 726,44	0,00%	6 705,00	0,01%
Wątpliwe:	431 867,47	0,52%	-	-
Stracone:	873 667,27	1,05%	938 306,25	1,13%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	27 806 207,01	20,88%	15 042 172,39	9,48%
Kredyty w sytuacji normalnej:	27 806 207,01	100,00%	15 042 172,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	133 185 341,94	100,00%	158 715 120,70	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

Bank obsługuje 6 transakcji restrukturyzowanych na łączną wartość bilansową brutto 977.385,97 zł, w tym 5 transakcji dotyczy jednego klienta, z którym zawarta została Umowa ugody w dniu 12.05.2021r. kapitał w/w transakcji będzie spłacany od czerwca 2022r., natomiast odsetki regulowane są terminowo; 1 transakcja jest związana z uproszczonym postępowaniem restrukturyzacyjnym i spłaty kredytu rozpoczną się w lipcu 2022r.

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 864.864,00 zł z uwagi na prowadzone uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły.

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	84 685 603,52	29 749 557,47
2.	Obligacje skarbowe	59 813 109,86	55 446 345,16
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 569 559,25	1 771 192,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	146 068 272,63	86 967 094,63

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 775 045,75	1 775 045,75
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	59 813 109,86	55 446 345,16
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:	59 813 109,86	55 446 345,16

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,	1 569 559,25	1 771 192,00
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	1 569 559,25	1 771 192,00

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	84 685 603,52	29 749 557,47
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
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:	84 685 603,52	29 749 557,47

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 775 045,75	1 775 045,75
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	1 777 045,75	1 777 045,75

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	281 958,95	10 875,66	28 117,72	264 716,89
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	281 958,95	10 875,66	28 117,72	264 716,89

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.
257 588,54	16 052,67	-	28 117,72	245 523,49	24 370,41	19 193,40
-	-	-	-	-	-	-
257 588,54	16 052,67	-	28 117,72	245 523,49	24 370,41	19 193,40

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	233 954,22	-	-	233 954,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 139 388,90	-	-	1 139 388,90
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	749 974,61	71 023,17	34 053,56	786 944,22
Środki transportu – grupa 7	75 000,00	-	-	75 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	873 441,69	1 749,99	-	875 191,68
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 071 759,42	72 773,16	34 053,56	3 110 479,02

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.
-	-	-	-	-	233 954,22	233 954,22
603 787,98	28 691,77	-	-	632 479,75	535 600,92	506 909,15
558 658,73	74 103,61	-	34 053,56	598 708,78	191 315,88	188 235,44
75 000,00	-	-	-	75 000,00	-	-
606 341,53	57 933,48	-	-	664 275,01	267 100,16	210 916,67
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 843 788,24	160 728,86	-	34 053,56	1 970 463,54	1 227 971,18	1 140 015,48

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie wystąpiły.

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:	492 335,54	431 277,86
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 626,00	248 361,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	207 709,54	182 916,86
	- prenumeraty	5 634,80	5 870,16
	- opłaty ubezpieczenia	632,39	508,57
	- pozostałe	201 442,35	176 538,13
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	120 741,98	65 425,86
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	18 817,49	20 714,73
	- pozostałe	18 817,49	20 714,73
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	101 924,49	44 711,13
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	86 751,83	35 903,06
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	15 172,66	8 808,07
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	3 710,00	100,00	371 000,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	3 710,00	X	371 000,00

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 wystąpiły.

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

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 13.888,60 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie występują.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 247 823,46	773 145,35	186 257,02	79 308,77	1 755 403,02	1 755 403,02

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	45 111,35	71 405,93	13 023,34	36 990,06	66 503,88	66 503,88
	- poniżej standardu	1 674,98	172 744,16	172 742,65	747,18	929,31	929,31
	- wątpliwe	-	431 867,48	-	-	431 867,48	431 867,48
	- stracone	1 201 037,13	97 127,78	491,03	41 571,53	1 256 102,35	1 256 102,35
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 247 823,46	773 145,35	186 257,02	79 308,77	1 755 403,02	1 755 403,02

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	71 950,50	26 771,25	22 712,50	4 637,50	71 371,75
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	18 775,00	1 525,00	17 250,00	-	3 050,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	80 000,00	-	-	-	80 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	33 023,55	-	-	-	33 023,55
	RAZEM:	203 749,05	28 296,25	39 962,50	4 637,50	187 445,30

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:	199 066,48	71 256,93	3 447,08	2 616,76	264 259,57
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	37,63	580,79	-	353,94	264,48
	- poniżej standardu	1,26	3 455,44	3 447,08	7,32	2,30
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	199 027,59	67 220,70	-	2 255,50	263 992,79
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	2 460,00	-	-	16,00	2 444,00
	RAZEM:	201 526,48	71 256,93	3 447,08	2 632,76	266 703,57

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:	8 537 382,38	10 757 536,30
	a) finansowe	7 792 882,38	10 248 036,30
	b) gwarancyjne	744 500,00	509 500,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 327 000,00	3 828 000,00
	a) finansowe	3 327 000,00	3 828 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	113 594 884,74	99 866 729,31

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 744.500,00 zł dwóm przedsiębiorcom indywidualnym oraz czterem spółkom.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentem – 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 7.792.882,38 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 113.594.884,74 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje, poręczenia wekslowe i pozostałe zabezpieczenia.

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:	160 728,86	114 192,84
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	28 691,77	26 553,36
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 424,26	4 926,20
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	53 775,28	36 601,90
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 904,07	8 951,84
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	57 933,48	37 159,54
Wartości niematerialne i prawne:	16 052,67	14 243,69
RAZEM:	176 781,53	128 436,53

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 na dzień 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	491,03	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	491,03	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0,00 zł.

Straty z tytułu spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji wyniosły 491,03 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku BPS S.A.

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	16 052,67	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	16 052,67	25 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	608 607,61
Fundusz zasobowy	530 000,00
Oprocentowanie udziałów	20 000,00
ZFŚS	58 607,61
	-

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	187 977,00	223 978,00	187 977,00	223 978,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	284 626,00	248 361,00	284 626,00	248 361,00
---	------------	------------	------------	------------

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
36 001,00	-	36 265,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

166 350,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

94 084,00

b) Cześć odroczonej -

72 266,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	1	17 188,31	20 000,00	37 188,31
Zarząd	1	-	6 000,00	6 000,00
Pracownicy	12	1 504 577,02	40 000,00	1 544 577,02
RAZEM:	14	1 521 765,33	66 000,00	1 587 765,33

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 -	-
- od 1- 3 lat -	11 620,80
- powyżej 3 lat -	1 576 144,53
RAZEM:	1 587 765,33

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	55 944,00
- Zarząd	408 078,46

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 41,89 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 28.296,25 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	26 771,25
- na odprawy emerytalne:	1 525,00

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Nie dotyczy

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stóp procentowych jest jednym z narzędzi służących efektywnemu zarządzaniu aktywami i pasywami Banku, pozwala zmniejszyć poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank. Stopy procentowe aktywów i pasywów oraz wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej są monitorowane. Analizując strukturę aktywów i pasywów Banku zauważa się duże zaangażowanie środków na rynku międzybankowym, co wiąże się z mniejszą możliwością ingerencji Banku w poziom stóp procentowych, jak również wyższym ryzykiem. W grudniu 2021 roku wzrosły stopy procentowe NBP, wzrosły również stopy na rynku międzybankowym. Przy występującej na koniec 2021 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp procentowych.

Przeprowadzone testy warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazują, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Ocena wpływu ryzyka stopy procentowej na wynik odsetkowy wskazuje na umiarkowany poziom ryzyka, przy niskiej ocenie wpływu ryzyka stopy procentowej na wartość ekonomiczną kapitału.

Bank analizuje na bieżąco ustanowione limity. W 2021 roku żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Kształtowanie się rynkowych stóp procentowych w analizowanym okresie pozwoliło na wypracowanie przez Bank marży odsetkowej na poziomie 1,64%. Wskaźnik ROE netto na koniec 2021 roku wyniósł 2,51%. W 2021 roku nie zaistniała potrzeba tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w Banku procedur. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym, jak również ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. Jakość aktywów bilansowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie kształtuje w głównej mierze poprzez generowane ryzyko kredytowe. Struktura i jakość portfela kredytowego oraz dywersyfikacja ekspozycji kredytowych mają decydujący wpływ na poziom kredytów zagrożonych.

Kredyty zagrożone ukształtowały się na poziomie 2 958,24 tys. zł, które na koniec 2021r. stanowiły 1,03% aktywów ogółem oraz 2,60 % obliża kredytowego.

Podział należności zagrożonych w poszczególnych placówkach Banku przedstawia się następująco:

- Centrala – 2 835,36 tys. zł
- Oddział w Korytnicy – 118,63 tys. zł
- Oddział w Jadowie – 4,25 tys. zł

Należności zagrożone tzw. wymagalne stanowią kwotę 2 997,00 tys. zł. i dotyczą pięciu klientów. W stosunku do jednego klienta toczy się postępowanie upadłościowe, w stosunku do drugiego klienta toczy się postępowanie restrukturyzacyjne, w stosunku do trzeciego klienta nastąpiło zawieszenie postępowania egzekucyjnego ze względu na spłatę kredytu wraz z odsetkami przez klienta zgodnie z zawartą ugodą, w stosunku do czwartego klienta toczy się postępowanie egzekucyjne, w stosunku do piątego klienta prowadzona jest miękka windykacja.

W tym obszarze ryzyka podejmowane są stosowne działania w procesie zarządzania i redukcji ryzyka kredytowego w celu poprawy wskaźnika jakości portfela kredytowego. Na pokrycie ryzyka ekspozycji kredytowych dokonuje się odpisów aktualizujących z tytułu utraty ich wartości.

Rezerwy celowe na należności zagrożone zostały utworzone w wysokości 1 755,00 tys. zł.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na koniec 2021 roku wyniósł 6 902,54 tys. zł.

Reasumując zagrożone ekspozycje kredytowe nieznacznie wpływają na wzrost ryzyka kredytowego. Jego poziom ocenia się jako umiarkowany. Ocena nadzorcza KNF tego obszaru była poprawna.

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

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;

2. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji i detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Łochowie");
3. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie (w tym Załącznik nr 1 do Polityki "Zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Łochowie").

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności definiowane jest przez Bank jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W celu efektywnego, a zarazem zgodnego z przestrzeganiem nadzorczych miar płynności oraz wewnętrznych norm ostrożnościowych zarządzania płynnością prowadzone jest w Banku codzienne planowanie oraz monitorowanie faktycznej płynności finansowej banku.

Bank oblicza na każdy dzień wskaźniki ostrożnościowe wynikające z Uchwały KNF 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 r., które na dzień 31.12.2021r. ukształtowały się na poziomie: M3– 4,87, M4 -2,27. Analizie i kontroli podlegają również wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

- Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio) na koniec 2021 roku wyniósł 485% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.
- Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio) na koniec 2021 roku wyniósł 225% – w analizowanym roku wskaźnik ten znajdował się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy kredytowej. Głównym źródłem finansowania akcji kredytowej są depozyty. W tym celu Bank zapewnia odpowiedni poziom stabilnej bazy depozytowej.

Stabilność bazy depozytowej analizowana jest w następującym zakresie:

- Osad we wkładach liczony jest jako udział stanu minimalnego do średniego stanu depozytów w okresie ostatnich 12 miesięcy,
- Zrywalność depozytów – jaki procent depozytów jest wycofywany przed terminem,
- Koncentracja depozytów – jako analiza udziału dużych depozytów,

Wartość bazy depozytowej na koniec roku 2021 roku wyniosła 263 011 tys. zł.

W wyniku przeprowadzenia testów warunków skrajnych stwierdzono niską wrażliwość stabilności bazy depozytowej na wystąpienie sytuacji skrajnej. Zestawienie wypływu środków pieniężnych oraz możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego przy założeniu wycofania depozytów w wysokości 20%, wykazuje nadwyżkę, która zapewnia pełną wypłacalność finansową Banku.

Stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku w przypadku odwróconego testu warunków skrajnych uwidacznia, iż Bank jest w stanie pozyskać środki w wysokości 175 839 tys. zł, pozwalające na wypłatę 66,86 % posiadanej bazy depozytowej. Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku. Ryzyko płynności w Banku ocenia się na niskim poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Sytuacja w obszarze płynności finansowej jest stabilna. Aktywa charakteryzują się dość wysoką płynnością. Pasywa niestabilne są dobrze zabezpieczone aktywami płynnymi. Niska relacja kredytów do depozytów, pomimo, iż wskazuje na niewykorzystany potencjał jej rozwoju, to oznacza bardzo dobre zabezpieczenie źródeł finansowania akcji kredytowej.

Formalne zasady zarządzania płynnością przedstawiają :

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
3. Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
4. Zasady zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Łochowie.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą poziomie.

Ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich obszarów działalności Banku. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty. W obszarze ryzyka operacyjnego w Banku Spółdzielczym w Łochowie prowadzona jest rejestracja zdarzeń i incydentów mających wpływ na bezpieczeństwo oraz możliwość wystąpienia strat w procesie zarządzania Bankiem. Identyfikacja, pomiar i redukcja występujących incydentów pozwala ograniczyć poziom tego ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Ryzyko operacyjne w Banku jest na bieżąco monitorowane, ponadto straty wynikające z każdego incydentu są indywidualnie szacowane.

W Banku funkcjonuje system raportowania ryzyka operacyjnego z poszczególnych stanowisk pracy, w którym uczestniczy Stanowisko ds. Ryzyk/Inspektor Ochrony Danych Osobowych oraz współdziała w tym zakresie Administrator Systemu Informatycznego.

Jednym z elementów poprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym jest kategoryzowanie zdarzeń. Ciągła obserwacja ryzyka poprzez monitorowanie i raportowanie występujących zdarzeń przez pracowników Banku jest jednym z głównych czynników wspomagających zarządzanie ryzykiem. Dodatkowym czynnikiem jest kontrola dziennych dokumentów księgowych, która minimalizuje występowanie zdarzeń z zakresu ryzyka operacyjnego. Bank tworzy plany awaryjne zachowania ciągłości działania. Aby zapewnić ciągłość działania środowiska teleinformatycznego w Banku prowadzono szereg działań mających na celu jego niezawodność. Wykonano wiele przeglądów stacji roboczych, konfiguracji urządzeń sieciowych, testy łącz zapasowych, testy możliwości odtworzenia danych z kopii zapasowych oraz testy poprawności funkcjonowania agregatu. Wszystkie wymienione czynności wspomagane bieżącym monitorowaniem infrastruktury informatycznej Banku są kluczowymi czynnikami do prawidłowej i nieprzerwanej pracy systemów informatycznych. Nad prawidłowym procesem funkcjonowania środowiska teleinformatycznego, funkcjonowaniem systemów wysokiej istotności oraz bezpieczeństwem sieciowym czuwa wykwalifikowany pracownik zatrudniony w Banku na umowę o pracę w pełnym wymiarze czasu pracy.

W Banku Spółdzielczym w Łochowie nie wystąpiły w 2021 roku zdarzenia skutkujące potrzebą wyliczenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą podstawowego wskaźnika bazowego wyniósł na 2021 rok 927,81 tys. zł.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Łochowie;
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Łochowie;
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Łochowie.

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:

Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

- Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni):
- przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 337,6 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -337,6 tys. zł;
- Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -673,9 tys. zł, stanowiąc -2,7% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -337,6 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -336,3 tys. zł (jako rozpiętość od -337,6 tys. zł do -673,9 tys. zł);

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

1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień); kredyty i depozyty klientów o stopach zmiennych z cyklem zmian oprocentowania przekraczającym 1 miesiąc (np. WIBOR 3M), wprowadza się również do pierwszego przedziału przeszacowania, w celu zachowania porównywalności wyników analizy

między kolejnymi datami – przesuwaniu tych danych do różnych przedziałów przeszacowania w cyklach np. 3-miesięcznych prowadziłoby do wyliczenia różnego poziomu ryzyka (poziomu zmiany wyniku odsetkowego), wynikającego wyłącznie z daty analizy, a nie ze zmian poziomu i struktury aktywów i pasywów oprocentowanych;

2) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stóp procentowych NBP, kwalifikuje się do przedziału od 2 do 7 dni włącznie, z uwagi na możliwość wystąpienia w tym przedziale czasowym zmian stóp procentowych NBP na podstawie decyzji Rady Polityki Pieniężnej;

3) aktywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 8 do 1 miesiąca włącznie,

4) pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę uzyskania zgody posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania,

5) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego,

6) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień), jako oprocentowanie zmienne/oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	117 638,00	39 534,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	88 541,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	22 878,00	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	11 605,00	223 217,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	36 560,00	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	746,00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	325,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	187,00	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		278 480,00	262 751,00

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:

Poziom ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021r. ocenia się jako umiarkowany. Jakość portfela mierzona udziałem należności zagrożonych w stosunku do ubiegłego roku uległa nieznacznemu pogorszeniu za sprawą wzrostu obligi kredytów zagrożonych oraz wzrostu portfela kredytowego ogółem, a wielkość wskaźnika jakości portfela kredytów ogółem wyniosła 2,60%. W ujęciu przedmiotowym stan rezerw celowych przedstawia się następująco:

Rezerwy na należności normalne wyniosły 44,51 tys. zł, rezerwy na należności pod obserwacją wyniosły 22,05 tys. zł, rezerwy na należności poniżej standardu wyniosły 0,93 tys. zł, rezerwy na należności wątpliwe wyniosły 431,87 tys. zł oraz rezerwy na należności stracone 1 256,10 tys. zł. Ogółem stan rezerw celowych wyniósł 1 755,46 tys. zł.

Wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych w IV kwartale 2021 r. wyniósł – 57,10%.

Zgodnie z rozdziałem II Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Z uwagi na zakres działalności Banku, każdą ekspozycję klasyfikuje się zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE nr 575/2013 do jednej z następujących kategorii ekspozycji:

- 1) ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka równą 0%.
- 2) ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych, Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 20%.
- 3) ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego, Bank przypisuje tej klasie wagę ryzyka kredytowego 100%.
- 4) ekspozycje wobec instytucji, Bank przypisuje wagę ryzyka 0% (Środkom Funduszu Zabezpieczającego Bank przypisuje wagę ryzyka 50%).
- 5) ekspozycje wobec przedsiębiorstw, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.
- 6) ekspozycje detaliczne, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka kredytowego 75%.
- 7) ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.
- 8) ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100% lub 150% w zależności od rodzaju ekspozycji.

9) ekspozycje kapitałowe, Bank przypisuje tej kategorii wagę ryzyka 100%.

10) inne pozycje. Do innych pozycji zaliczane są:

- rzeczowe aktywa trwałe; - waga ryzyka 100%.
- Rozrachunkom z kontrahentami, których tożsamości nie można ustalić, - waga ryzyka 100%.
- środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe; - waga ryzyka 0%.
- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - waga ryzyka 250%.

Wartością ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej wymienionej jest następujący odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego:

- a) 100 % w przypadku pozycji pełnego ryzyka;
- b) 50 % w przypadku pozycji średniego ryzyka;
- c) 20 % w przypadku pozycji średniego/niskiego ryzyka;
- d) 0 % w przypadku pozycji niskiego ryzyka.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MŚP mnoży się przez współczynnik 0,7619.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	145 972 513,00	620 903,00	49 672,24
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 856 207,00	5 571 241,00	445 699,28
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	503 001,00	503 001,00	40 240,08
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	21 646 379,00	404 422,00	32 353,76
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw			-
Ekspozycje detaliczne	13 501 821,00	8 740 023,00	699 201,84
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	71 366 964,00	64 433 515,00	5 154 681,20
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 309 262,00	1 311 126,00	104 890,08
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	3 346 605,00	3 346 605,00	267 728,40
Inne pozycje	7 741 951,00	1 350 959,00	108 076,72
RAZEM:	293 244 703,00	86 281 795,00	6 902 543,60

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

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

Bank nie stosował pomniejszeń do wyliczania wymogu kapitałowego.

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	-	-	105 709 774,87	43 874,03
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	897,77	897,77	2 699 447,57	631,82
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	210,48	210,48	1 484 166,66	22 262,51
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	135,36	135,36	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	864 524,17	432 656,70	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 396 387,63	1 518 993,92	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 371 798,63	22,42	6 688 833,31	16,17
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	22 049 460,02	77,58	34 680 198,08	83,83
RAZEM:	28 421 258,65	x	41 369 031,39	x

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie występuje.

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Rok 2021 był rokiem nieprzewidywalnych zmian na rynku międzybankowym oraz trudnej sytuacji gospodarczej. Niskie stopy procentowe utrzymujące się przez trzy kwartały 2021 roku, jak również trudna sytuacja związana z pandemią COVID-19 miały wpływ na spadek wyniku finansowego Banku w porównaniu do poprzedniego roku.

Edyta Rogala
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Łochowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Agnieszka Małgorzata Kokosza

Wiceprezes Zarządu Wioletta Sabina Krzycka

Członek Zarządu Andrzej Komorowski

Łochów, 24.05.2022
(miejsce i data sporządzenia)