

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.	Wartość na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	10 206 476,20	9 766 297,04
Kapitał Tier I, w tym:	10 206 476,20	9 766 297,04
- Kapitał podstawowy Tier I	10 206 476,20	9 766 297,04
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	45 424 104,30	44 732 330,72
- z tytułu ryzyka kredytowego:	39 152 890,42	37 902 098,09
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 271 213,88	6 830 232,63
Łączny współczynnik kapitałowy	22,47	21,83
Współczynnik kapitału Tier I	22,47	21,83
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,47	21,83
Kapitał wewnętrzny	3 132 231,23	3 032 167,85

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

Fundusze własne (uznany łączny kapitał) wynoszą 10206476,2 zł. co przy średnim kursie EUR ogłoszonym dnia 31.12.2021r. przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2219088,62 EUR.

Do wyliczenia wynogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 r. przyjęto lata 2017, 2018 i 2019.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

Bank nie prowadzi obsługi walutowej.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

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	19 041 859,42	18,12%	13 478 802,81	14,28%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 483 944,64	3,31%	3 189 317,30	3,38%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 216 213,41	8,77%	8 918 192,60	9,45%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	961 246,98	0,91%	709 020,21	0,75%
OSOBY FIZYCZNE*	72 394 429,13	68,88%	68 111 150,47	72,15%
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	105 097 693,58	100,00%	94 406 483,39	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 Szczucin	82 678 423,07	78,67%	75 841 579,09	80,34%
Gmina Mędrzechów	22 419 270,51	21,33%	18 564 904,30	19,66%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	105 097 693,58	100,00%	94 406 483,39	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 711 761,65	5,04%	2 425 217,41	4,67%
KLIENT 2	1 922 793,45	3,57%	2 099 061,51	4,04%
KLIENT 3	1 779 998,63	3,31%	2 065 567,79	3,97%
KLIENT 4	1 762 023,63	3,27%	1 778 757,96	3,42%
KLIENT 5	1 605 360,49	2,98%	1 566 928,29	3,01%
KLIENT 6	1 449 238,86	2,69%	1 310 757,88	2,52%
KLIENT 7	1 254 646,36	2,33%	1 187 400,00	2,28%
KLIENT 8	1 091 078,57	2,03%	1 109 280,67	2,13%
KLIENT 9	1 022 887,60	1,90%	1 099 611,94	2,12%
KLIENT 10	1 001 309,15	1,86%	1 067 693,21	2,05%
RAZEM:	15 601 098,39	x	15 710 276,66	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 18,97% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,44%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 352 089,70	2,51%	1 605 926,91	3,09%
GRUPA 2	1 305 507,37	2,42%	1 303 736,12	2,51%
GRUPA 3	855 783,26	1,59%	969 210,11	1,86%
GRUPA 4	965 356,92	1,79%	417 364,93	0,80%
GRUPA 5	385 780,26	0,72%	-	0,00%
RAZEM:	4 864 517,51	x	4 296 238,07	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wyniosła odpowiednio: 2,51 % portfela kredytowego i 13,25 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,09 % portfela kredytowego i 16,44 % uznanego kapitału Banku).

Bank nie posiada zaangażowań w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	3 296 536,00	6,12%	2 644 778,13	5,09%
BUDOWNICTWO	5 610 146,79	10,42%	5 209 767,64	10,02%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,19%	250 000,00	0,48%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	4 998,00	0,01%	24 990,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	167 914,00	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	116 816,00	0,22%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 028 764,00	1,91%	1 107 930,00	2,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	810 120,00	1,50%	908 637,00	1,75%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 960 278,40	16,64%	10 352 720,00	19,92%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 111 597,00	5,78%	3 470 226,00	6,68%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	7 814 487,56	14,51%	8 525 395,42	16,40%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 860 654,00	5,31%	2 833 619,00	5,45%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	20 125 021,02	37,38%	16 484 934,89	31,71%
RAZEM:	53 839 418,77	100,00%	51 980 912,08	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 osoby fizyczne oraz podmioty działające w branży handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych wyłączając motocykle, jak również podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo oraz budownictwo.

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 Szczucin	51 781 048,40	96,18%	48 913 969,17	94,10%
Gmina Mędrzechów	2 058 370,37	3,82%	3 066 942,91	5,90%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	53 839 418,77	100,00%	51 980 912,08	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:	28 653 219,82	37,43%	27 813 510,84	38,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	20 809 495,65	72,63%	16 600 177,53	59,68%
Inne należności:	7 843 724,17	27,37%	11 213 333,31	40,32%
Sektor niefinansowy, w tym:	44 614 767,28	58,27%	42 495 457,98	58,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	41 593 831,01	93,23%	39 309 169,31	92,50%
Kredyty pod obserwacją:	457 201,06	1,02%	1 353 843,48	3,19%
Poniżej standardu:	1 798 823,23	4,03%	1 832 445,19	4,31%
Wątpliwe:	764 911,98	1,71%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	3 291 208,05	4,30%	2 647 103,79	3,63%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 291 208,05	100,00%	2 647 103,79	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	76 559 195,15	100,00%	72 956 072,61	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - na dzień 31.12.2021 r. nie wystąpiły należności z odroczonym terminem zapłaty.
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 :

W Banku, w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie występują ekspozycje kredytowe, od których Bank nie naliczał odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują.
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu- nie występują.
c) kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wyszczególniono w punkcie 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie.
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	35 939 646,40	28 899 570,11
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	504 800,00	504 750,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	36 444 446,40	29 404 320,11

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	675 816,20	675 816,20
2.	Udział w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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 BPS 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) - nie wystąpiły.

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym

W Banku nie występują instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym.

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	35 939 646,40	28 899 570,11
3.	Obligacje BPS	504 800,00	504 750,00
	RAZEM:	36 444 446,40	29 404 320,11

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	675 816,20	675 816,20
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	680 816,20	680 816,20

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku – Bank nie posiada biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - Bank nie prowadzi żadnej działalności maklerskiej.

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

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 - Bank nie prowadzi biura maklerskiego.

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 - Bank nie prowadzi biura maklerskiego.

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 - Bank nie prowadzi biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - Bank nie prowadzi biura maklerskiego.

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 - Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

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	233 366,29	7 546,05	-	240 912,34
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	233 366,29	7 546,05	-	240 912,34

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.
224 072,87	10 551,10	-	-	234 623,97	9 293,42	6 288,37
224 072,87	10 551,10	-	-	234 623,97	9 293,42	6 288,37

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

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	5 156,39	-	-	5 156,39
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 537 919,69	-	-	1 537 919,69
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	435 469,35	-	-	435 469,35
Środki transportu – grupa 7	66 980,50	-	-	66 980,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	391 857,79	-	-	391 857,79
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	2 437 383,72	-	-	2 437 383,72

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.
-	-	-	-	-	5 156,39	5 156,39
741 141,93	38 447,99	-	-	779 589,92	796 777,76	758 329,77
382 640,09	15 562,36	-	-	398 202,45	52 829,26	37 266,90
66 980,50	-	-	-	66 980,50	-	-
318 600,03	13 787,99	-	-	332 388,02	73 257,76	59 469,77
1 509 362,55	67 798,34	-	-	1 577 160,89	928 021,17	860 222,83

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

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

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

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:	102 469,90	102 626,27
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 183,00	83 807,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 286,90	18 819,27
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	6 273,83	6 418,75
	- pozostałe	13 013,07	12 400,52
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	64 162,81	42 315,90
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	20 319,11	19 691,74
	pozostałe	20 319,11	19 691,74
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	43 843,70	22 624,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	24 490,88	16 820,63
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	19 352,82	5 803,53

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:	8 939,00	50,00	446 950,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 939,00	X	446 950,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące- nie wystąpiły.

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:	526 939,35	915 950,96	-	432 658,79	1 010 231,52	1 010 231,52
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	98 663,01	40 793,34	-	65 695,35	73 761,00	73 761,00
	- poniżej standardu	245 171,60	173 032,31	-	125 688,86	292 515,05	292 515,05
	- wątpliwe	-	700 323,10	-	211 675,10	488 648,00	488 648,00
	- stracone	183 104,74	1 802,21	-	29 599,48	155 307,47	155 307,47
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	526 939,35	915 950,96	-	432 658,79	1 010 231,52	1 010 231,52

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	136 003,80	5 634,01	-	-	141 637,81
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	4 660,00	42 590,00	47 250,00	-	-
	RAZEM:	140 663,80	48 224,01	47 250,00	-	141 637,81

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:	41 392,41	16 416,23	-	26 837,52	30 971,12
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	335,72	864,92	-	980,77	219,87
	- poniżej standardu	609,62	9 396,35	-	9 162,75	843,22
	- wątpliwe	-	1 086,36	-	-	1 086,36
	- stracone	40 447,07	5 068,60	-	16 694,00	28 821,67
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	41 392,41	16 416,23	-	26 837,52	30 971,12

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:	4 388 854,80	5 820 800,12
	a) finansowe	4 388 854,80	5 775 800,12
	b) gwarancyjne	-	45 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	36 346 659,86	32 706 215,61

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

Na koniec 2021 r. Bank nie udzielił żadnej gwarancji.

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 – propozycja 8 000,00 zł.

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 wystąpiły.

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

Kwota 4 388 854,80 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 36 337 220,86 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

Przyjęte zabezpieczenia to hipoteki w kwocie 35 962 152,93 zł., cesje wierzytelności w kwocie 375 067,93 zł. a pozostała kwota 9 439,00 zł. to konta techniczne. Wartość wykazanego zabezpieczenia na hipotekę nie przekracza wysokości zadłużenia gdyż zabezpiecza kapitał kredytu (nominał). Zabezpieczenia do udzielonych kredytów uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw ustanawiane są zgodnie z obowiązującymi przepisami w tym w zakresie. W związku z tym, że występuje wiele czynników wpływających na możliwość skorzystania z pomniejszych podstawy tworzenia rezerw każdorazowo w momencie przekwalifikowania danej ekspozycji kredytowej Bank poddaje wnikliwej analizie czy dane zabezpieczenie uprawnia do zastosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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 – Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

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:	67 798,34	72 159,18
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	35 434,05	35 434,05
Budowle - 2	3 013,94	3 013,94
Inwestycje w obcych obiektach	-	-

Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 280,41	3 280,41
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	10 175,14	13 391,16
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 106,81	2 106,81
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	13 787,99	14 932,81
Wartości niematerialne i prawne:	10 551,10	23 610,86
RAZEM:	78 349,44	95 770,04

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2021 nie przeprowadzano.

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 0,00 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 Bank Polskiej Spółdzielczości 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	7 546,05	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	7 546,05	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	348 007,63
Fundusz zasobowy	310 000,00
Oprocentowanie udziałów	8 000,00
Inne cele	30 007,63

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 wystąpiły.

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	14 900,00	201,00	-	15 101,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	83 183,00	624,00		83 807,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
201,00	-	624,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

-	110 501,00
---	------------

z tego:

a) Cześć bieżąca -

	58 944,00
--	-----------

b) Cześć odroczonej -

-	423,00
---	--------

c) Zwrot podatku CIT za lata 2017-2019 z tytułu zmiany stawki z 19% na 15% w 2017 r. i 2018 r. oraz z 19% na 9% w 2019 r.

-	169 022,00
---	------------

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez Pracowników, Członków Zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	253 011,66	-	253 011,66
Zarząd	1	-	9 500,00	9 500,00
Pracownicy	2	48 609,08	65,37	48 674,45
RAZEM:	5	301 620,74	9 565,37	311 186,11

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 -	29 451,03
- od 1- 3 lat -	162 107,16
- powyżej 3 lat -	119 627,92
RAZEM:	311 186,11

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	72 630,00
- Zarząd	503 968,95

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. wypłacono nagrodę dla Rady Nadzorczej w kwocie 33 984,35 zł.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 18 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:
W okresie sprawozdawczym Bank dotworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 5 634,01 zł,
z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odpisy emerytalne:	5 634,01

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, tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek osób będących 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:

Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Szczucinie, jak również przez każdą inną instytucję finansową generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. 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. Struktura organizacyjna Banku Spółdzielczego w Szczucinie jest dostosowana do skali jego działania oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Bank zapewnia niezależność działalności operacyjnej, która generuje ryzyko od niezależnej oceny ryzyka, przeprowadzanej przez Stanowisko ekonomiczne. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w Banku na trzech niezależnych poziomach (trzech liniach obrony). 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.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka jest ryzyko kredytowe oraz z tego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą UE tj. ryzyko koncentracji i ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko płynności i finansowania,
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko braku zgodności,
- 5) ryzyko reputacji,
- 6) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności) będące pochodną wyżej wymienionych ryzyk,
- 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk zarządzane w procesie planowania,
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje Strategia oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar i monitorowanie ryzyka oraz raportowanie w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Powyższe ryzyka podlegają miesięcznym, kwartalnym i rocznym analizom przedkładanym Zarządowi Banku przez Stanowisko

ekonomiczne i Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

1. Zmiana (spadek) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych.
2. Zmiana (spadek/wzrost) rynkowych stóp procentowych o 100 punktów bazowych.
3. Zmiany rynkowych cen nieruchomości.
4. Wycofanie depozytów.
5. Wycofanie udziałów.
6. Wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym.
7. Inne negatywne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe.

Wybór konkretnych technik redukcji ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe nie występuje - Bank nie prowadzi walut.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego, odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z: 1) ryzykiem przeszacowania, 2) ryzykiem bazowym. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającego ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym, analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku, prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego, dostępności produktów aktywnych i pasywnych, przestrzeganiu ustalonych limitów, realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce Stóp Procentowych oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym) stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zidentyfikował w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania i wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w regulacjach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej oraz w Polityce Handlowej (Planie marketingowym), stanowiącej uszczegółowienie Strategii. Ryzyko kredytowe uważane jest za największy i najbardziej charakterystyczny rodzaj ryzyka bankowego, gdyż około 50 % sumy bilansowej stanowią kredyty. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymaniem stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego. Cechującego się wysoką dochodowością i bezpieczeństwem. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje: identyfikowanie czynników ryzyka kredytowego, ocenę i ustalenie dopuszczalnych norm i limitów, monitorowanie, pomiar, raportowanie i analiza ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie i kontrola ryzyka kredytowego. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności i finansowania jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami finansowymi i pozabilansowymi Banku w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko to ma podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów. Zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w regulacjach wewnętrznych Banku tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w BS w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczucinie. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce płynności oraz finansowania. Zarządzanie tym ryzykiem polega na: monitorowaniu terminów zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pełnym zabezpieczeniu środków na regulowanie wszystkich zobowiązań, minimalizacji ryzyka utraty płynności, optymalnym zarządzaniem nadwyżkami środków finansowych, monitorowaniu kształtowania się nadzorczych miar płynności oraz stabilności bazy depozytowej.

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

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie wskaźnika LCR i NSFR.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Politykach w zakresie zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczucinie, Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Ryzyko operacyjne nie ma charakteru finansowego, ale jego skutki mają negatywne oddziaływanie zarówno psychologiczne jak i oddziaływanie finansowe. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości występowania nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Polega ono na: identyfikacji, pomiarze i ocenie ryzyka operacyjnego, wdrażaniu skutecznego systemu monitorowania, kontroli ryzyka operacyjnego.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. Z uwagi na fakt, że Bank funkcjonuje na terenie jednego kraju, na określonym przez Statut obszarze oraz korzysta głównie z regulacji wzorcowych Banku Zrzeszającego - pomiar skutków tego ryzyka przeprowadza razem z ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko reputacji – ryzyko naruszenia wizerunku i negatywnych ocen działania Banku w otoczeniu w którym działa.

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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	15 173 659,63	90 333 030,38
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	335 280,72	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	38 890 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	29 710 632,23	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	29 300 946,04	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	603 100,09	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat	500 000,00	
RAZEM:		114 513 618,71	90 333 030,38

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania na dzień 31.12.2021r. wyniosły: 90 333 030,38 zł. i w całości były to pasywa z terminem przeszacowania 1-7 dni (stopy własne Banku ≥ 1 , stopy Banku (P - własne) $\leq$).

W celu sprawdzenia podatności dochodu odsetkowego Banku na ryzyko niespodziewanych zmian stóp referencyjnych analizie poddano ekstremalne wielkości zmian stóp referencyjnych w granicach -200, -/+100, -/+ 50 punktów bazowych od stóp prognozowanych na poszczególne okresy. Pomogą one przybliżyć wpływ tego rodzaju ryzyka na zmianę dochodu w Banku. Najbardziej niekorzystny wpływ na wynik finansowy Banku ma scenariusz I tj. zmiana stóp procentowych o -200p.b. (ryzyko przeszacowania).

Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 3% Uznanych łącznych kapitałów (Funduszy Własnych Banku)

☑ uznane łączne kapitały (FWB) = 10 206 476,20 zł.,

☑ dopuszczalny poziom ryzyka 3% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 306 194,28 zł.

☑ udział ryzyka w uznanych łącznych kapitałach (FWB) na dzień analizy 2,97%

☑ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 p.p. 99,05%

☑ stopień narażenia na to ryzyko 4 – wysokie ryzyko

Po przeanalizowaniu uzyskanych wyników stwierdzono średnie ryzyko przeszacowania – nie ma potrzeby tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej 2,97% < 3% uznanych łącznych kapitałów (FWB).

Uwzględniając ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów sytuacją niekorzystną jest spadek stóp procentowych – w analizie przyjęto spadek oprocentowania stóp bazowych i stopy Banku dla kredytów o -0,35 p. p. oraz dla pasywów o -0,35 p. p. zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 m-cy może wynieść -122 921,70 zł. Przy badaniu ryzyka z tytułu niedopasowania terminów przeszacowania, gdy założono spadek wszystkich stóp procentowych o - 1 p. p., zmiana dochodu odsetkowego wyniosła – 151 643,39 zł, stąd wyliczono, że samo ryzyko bazowe daje spadek dochodu odsetkowego w wysokości łącznej 28 721,69 zł (jako rozpiętość od -122 921,70 zł. do -151 643,39zł.).

Wyznaczono łączny kwotowy wskaźnik ryzyka przeszacowania, maksimum 3% Uznanych łącznych kapitałów (FWB)

☑ dopuszczalny poziom ryzyka 3% uznanych łącznych kapitałów (FWB) = 306 194,28 zł.

☑ udział ryzyka w funduszach własnych na dzień analizy 1,20%

☑ wykorzystanie limitu przy założeniu spadku stóp procentowych o 0,35p.p. 40,15%

☑ stopień narażenia na to ryzyko 2 – niskie ryzyko.

Po przeanalizowaniu uzyskanych wyników stwierdzono niskie ryzyko bazowe – nie ma potrzeby tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej 1,20% < 3% uznanych łącznych kapitałów (FWB).

Ryzyko stopy procentowej w ujęciu całościowym w Banku jest na akceptowalnym poziomie oraz nie zagraża stabilności Banku.

W Polsce trwa ożywienie aktywności gospodarczej. Nadal poprawia się sytuacja na rynku pracy, co znajduje odzwierciedlenie w spadku bezrobocia i wyraźnym wzroście przeciętnych wynagrodzeń w sektorze przedsiębiorstw. W najbliższych kwartałach oczekiwane jest utrzymywanie się korzystnej sytuacji gospodarczej, choć istotnym czynnikiem ryzyka jest wpływ pandemii na gospodarkę, a także oddziaływanie ograniczeń podaży oraz wysokich cen surowców energetycznych na globalną koniunkturę.

Inflacja w Polsce według szybkiego szacunku GUS wzrosła w grudniu 2021r. do 8,6% w ujęciu rok do roku - wysoki wzrost cen żywności. Grudniowa inflacja to najwyższy odczyt od 21 lat – tak dużego tempa wzrostu cen nie notowano od listopada 2000 roku. Wtedy inflacja wyniosła 9,3%. Ze szczegółowych danych GUS wynika, że tylko w ciągu jednego miesiąca, w samym grudniu, ceny wzrosły o 0,9%. Wysoka inflacja wynika głównie z oddziaływania czynników zewnętrznych i niezależnych od krajowej polityki pieniężnej, w tym istotnie wyższych niż przed rokiem cen surowców energetycznych i żywnościowych na rynkach światowych, wcześniejszych podwyżek cen energii elektrycznej i opłat za wywóz śmieci oraz globalnych zaburzeń w transporcie i funkcjonowaniu łańcuchów dostaw. Dodatkowo na dynamikę cen oddziałuje jednak także trwające ożywienie gospodarcze, w tym popyt stymulowany wzrostem dochodów gospodarstw domowych. Obserwowany w bieżącym roku istotny wzrost światowych cen surowców, w tym energetycznych i rolnych, a także przedłużające się globalne zaburzenia podaży spowodowały podwyższenie prognoz inflacji na najbliższe kwartały na świecie i w Polsce. Przy oczekiwanej kontynuacji ożywienia krajowej aktywności gospodarczej oraz korzystnej sytuacji na rynku pracy tworzyłoby to ryzyko utrwalenia się podwyższonej inflacji w horyzoncie oddziaływania polityki pieniężnej. Aby ograniczyć to ryzyko, a więc dążąc do obniżenia inflacji do celu NBP w średnim okresie Rada postanowiła podwyższyć stopy procentowe. NBP może nadal stosować interwencje na rynku walutowym oraz inne instrumenty przewidziane w Założeniach polityki pieniężnej. Terminy oraz skala prowadzonych działań będą uzależnione od warunków rynkowych.

Działania podejmowane w ramach uprawnień RPP (wzrost podstawowych stóp procentowych kolejno w październiku, listopadzie i grudniu 2021 roku) spowodowały wzrost marży odsetkowej (co ma wpływ na oprocentowanie znacznej części produktów bankowych, które oparte jest o wysokość stawki WIBOR). Bank dostrzega ryzyko zaprzestania opracowywania wskaźnika WIBOR m.in. z przyczyn regulacyjnych, biznesowych lub jeśli administrator uzna, że dane które wykorzystuje do opracowania wskaźnika nie są reprezentatywne dla rynku lub realiów gospodarczych, które ten wskaźnik mierzy. Wobec powyższego Bank przygotowuje się do możliwości zamiany stawki WIBOR na inny wskaźnik referencyjny.

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:

Ryzyko kredytowe jest rozumiane jako ryzyko poniesienia straty w wyniku niewywiązania się klienta z zobowiązań wobec Banku lub jako ryzyko spadku wartości ekonomicznej wierzytelności Banku

w wyniku pogorszenia się zdolności klienta do obsługi zobowiązań. Na dzień 31.12.2021r. obligo kredytowe wynosi 49.450.563,97zł. kredyty zagrożone 5.310.360,18 zł, ESP od kredytów zagrożonych 25.578,13 zł, koszty windykacyjne w kwocie 4.570,00zł. wskaźnik jakości kredytów 7,10%, utworzone rezerwy łącznie z odpisami aktualizującymi na te kredyty 956.257,30 zł - co stanowi 91,84% ogółu rezerw celowych.

Na wszystkie kredyty Bank utworzył rezerwy w wysokości wynikającej z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 r. Dz. U. 235 poz.1589 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12 października 2017 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2017 r., poz.1965) Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36 282 712,90		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 287 817,65	657 563,53	52 605,08
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 390,40	3 390,40	271,23
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	29 495 769,52	1 379 882,00	110 390,56
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 203 297,28	3 203 297,28	256 263,78
Ekspozycje detaliczne	22 555 335,18	16 212 010,10	1 296 960,81
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 212 502,74	13 901 259,58	1 112 100,77
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 564 032,68	2 564 032,68	205 122,61
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	2 236 771,92	1 231 454,85	98 516,39
RAZEM:	116 841 630,27	39 152 890,42	3 132 231,23

Na dzień 31.12.2021 r. 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:

Żadne z zabezpieczeń stosowanych w Banku nie wpływa na zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utrąty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 335 863,37	772 128,16	74 066 979,58	84 744,10
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	12 936,14	193,89
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	489,56	7,35
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	41 204,12	41 204,12	-	-
Przeterminowane > 1 roku	142 925,02	142 925,02	-	-

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 wystąpiły.

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie wystąpiły.

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	1 124 739,20	12,54	656 869,46	5,53
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 843 724,17	87,46	11 213 333,31	94,47
RAZEM:	8 968 463,37	x	11 870 202,77	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy: W 2021 r. po otrzymaniu korzystnej interpretacji indywidualnej z Krajowej Informacji Skarbowej Bank złożył korekty zeznania CIT 8 i otrzymał zwrot podatku CIT za lata 2017 - 2019 w kwocie 169 022,00 zł z tytułu zmiany stawki podatku z 19 % na 15 % za 2017 r. i 2018 r. oraz z 19 % na 9 % za 2019 r.

W 2021 roku w związku z utrzymującą się pandemią COVID-19 w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej Bank otrzymał wsparcie ze środków FGŚP w postaci dofinansowania do wynagrodzenia 1 Pracownika w kwocie 5 437,26 zł.

Mariola Iwanicka
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczucinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Aldona Wolak

Członek Zarządu Ewa Pajor

Członek Zarządu Mariola Iwanicka

Szczucin, 21.02.2022
(miejsce i data sporządzenia)