

**II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES OD 01.01.2021 DO 31.12.2021R.**

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:	9 268 250,80	9 009 262,67
Kapitał Tier I, w tym:	9 268 250,80	9 009 262,67
- Kapitał podstawowy Tier I	9 268 250,80	9 009 262,67
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	50 271 452,00	46 230 124,49
- z tytułu ryzyka kredytowego:	44 771 414,00	41 090 074,49
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 500 038,00	5 140 050,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,44	19,49
Współczynnik kapitału Tier I	18,44	19,49
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,44	19,49
Kapitał wewnętrzny	9 268 250,80	9 009 262,67

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

Fundusze własne wynoszą 9268250,8 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2015099,97 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	33 739 417,43	27,60%	17 408 377,67	18,51%
BUDOWNICTWO	16 807 905,51	13,75%	5 881 068,38	6,25%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	824,64	0,00%	888,01	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	269 450,71	0,22%	169 204,44	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	53 340,04	0,04%	5 611,78	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	19 503,47	0,02%	308 802,47	0,33%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 377 061,72	3,58%	1 508 685,52	1,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	51,96	0,00%	209,78	0,00%
EDUKACJA	140 707,60	0,12%	122 212,51	0,13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	102 960,35	0,08%	63 673,23	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 590 924,50	1,30%	2 894 969,77	3,08%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	20 525,43	0,02%	11 665,60	0,01%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 767 431,01	1,45%	1 355 549,89	1,44%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 220 418,64	1,82%	4 980 913,74	5,30%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	27 364 176,22	22,39%	17 393 656,54	18,49%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 258 948,52	1,85%	1 254 116,83	1,33%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	31 495 328,58	25,77%	40 674 705,52	43,25%
ODSETKI*	4 112,59	0,00%	14 072,38	0,01%
RAZEM:	122 233 088,92	100,00%	94 048 384,06	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 Juchnowiec Kościelny	89 157 227,59	72,94%	73 846 365,66	78,52%
Gmina Turośń Kościelna	33 071 748,74	27,06%	20 187 946,02	21,47%
Odsetki*	4 112,59	0,00%	14 072,38	0,01%
RAZEM:	122 233 088,92	100,00%	94 048 384,06	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	3 510 000,00	5,82%	4 060 000,00	7,11%
KLIENT 2	3 350 000,00	5,55%	3 900 000,00	6,83%
KLIENT 3	1 819 927,84	3,02%	2 088 647,71	3,66%
KLIENT 4	1 817 527,02	3,01%	1 907 639,58	3,34%
KLIENT 5	1 707 287,04	2,83%	1 879 295,81	3,29%
KLIENT 6	1 687 393,67	2,80%	1 854 217,84	3,25%
KLIENT 7	1 582 632,20	2,62%	1 761 064,29	3,08%
KLIENT 8	1 526 817,64	2,53%	1 759 352,52	3,08%
KLIENT 9	1 453 363,99	2,41%	1 508 767,97	2,64%
KLIENT 10	1 335 039,60	2,21%	1 497 778,19	2,62%
RAZEM:	19 789 989,00	x	22 216 763,91	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 19,63% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 23,19 %).

Na 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zaangażowania 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 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.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	6 864 588,13	11,38%	7 962 363,40	13,95%
BUDOWNICTWO	3 507 189,90	5,81%	4 321 777,14	7,57%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	232 794,00	0,39%	250 038,00	0,44%
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	4 341 486,62	7,20%	2 775 566,22	4,86%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 475 412,00	2,45%	1 534 400,00	2,69%
EDUKACJA	-	-	212 321,88	0,37%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	86 400,00	0,14%	92 880,00	0,16%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 749 858,00	4,56%	2 968 927,11	5,20%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 928 949,00	4,86%	2 719 886,13	4,76%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 595,00	0,00%	12 975,00	0,02%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	984 424,00	1,63%	1 095 573,60	1,92%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 794 697,13	47,74%	26 906 750,45	47,13%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	15 698,00	0,03%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	8 330 360,05	13,81%	6 233 290,86	10,92%
RAZEM:	60 314 451,83	100,00%	57 086 749,79	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży 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 Juchnowiec Kościelny	47 980 288,02	79,55%	47 390 964,48	83,02%
Gmina Turośl Kościelna	12 307 092,15	20,40%	9 678 110,29	16,95%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	27 071,66	0,04%	17 675,02	0,03%
RAZEM:	60 314 451,83	100,00%	57 086 749,79	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:	11 575 245,02	17,73%	21 149 072,39	29,01%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	8 298 360,66	71,69%	7 917 060,91	37,43%
Inne należności:	3 276 884,36	28,31%	13 232 011,48	62,57%
Sektor niefinansowy, w tym:	46 829 836,88	71,75%	43 792 628,18	60,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	46 178 637,94	98,61%	42 554 152,14	97,17%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	651 198,94	1,39%	1 238 476,04	2,83%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	6 864 588,13	10,52%	7 962 363,40	10,92%
Kredyty w sytuacji normalnej:	6 864 588,13	100,00%	7 962 363,40	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	65 269 670,03	100,00%	72 904 063,97	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek - nie wystąpiły

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:

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	62 042 126,72	25 499 620,69
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	745 006,54	745 116,49
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	62 787 133,26	26 244 737,18

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	692 819,50	692 819,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne	145 535,00	124 732,00
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	840 354,50	819 551,50

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ 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 występują;

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują;

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	62 042 126,72	25 499 620,69
3.	Certyfikaty inwestycyjne	145 535,00	124 732,00
4.	Obligacje korporacyjne	745 006,54	745 116,49
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:	62 932 668,26	26 369 469,18

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	692 819,50	692 819,50
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	694 819,50	694 819,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	114 010,67	-	-	114 010,67
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	114 010,67	-	-	114 010,67

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.
99 925,17	4 277,94	-	-	104 203,11	14 085,50	9 807,56
-	-	-	-	-	-	-
99 925,17	4 277,94	-	-	104 203,11	14 085,50	9 807,56

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	15 693,40	-	-	15 693,40
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 876 495,76	-	-	1 876 495,76
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	446 570,83	19 164,46	-	465 735,29
Środki transportu – grupa 7	53 200,00	-	-	53 200,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	491 908,84	-	69 168,38	422 740,46
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	2 883 868,83	19 164,46	69 168,38	2 833 864,91

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.
-	-	-	-	-	15 693,40	15 693,40
947 903,24	55 577,63	-	-	1 003 480,87	928 592,52	873 014,89
371 178,07	27 676,90	-	-	398 854,97	75 392,76	66 880,32
53 200,00	-	-	-	53 200,00	-	-
316 823,64	35 063,81	-	69 168,38	282 719,07	175 085,20	140 021,39
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 689 104,95	118 318,34	-	69 168,38	1 738 254,91	1 194 763,88	1 095 610,00

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

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

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:	58 550,00	64 824,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 550,00	62 706,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	2 118,00
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	2 118,00
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	83 914,75	58 972,78
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-

-.....	-	-
2.2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	83 914,75	58 972,78
- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	82 414,75	58 972,78
- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
- odsetki zapłacone z góry	-	-
- przychody pobrane z góry	1 500,00	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	758,00	300,00	227 400,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	758,00	X	227 400,00

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

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

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

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r.

- nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie wystąpiły,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - 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:	656 601,65	594 178,70	-	641 639,63	609 140,72	609 140,72
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	6 056,23	6 634,65	-	2 737,24	9 953,64	9 953,64
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	634 847,42	75,22	-	634 922,64	-	-
	- stracone	15 698,00	587 468,83	-	3 979,75	599 187,08	599 187,08
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	656 601,65	594 178,70	-	641 639,63	609 140,72	609 140,72

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	57 255,52	50 000,00	46 075,00	-	61 180,52
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	21 820,00	10 000,00	-	-	31 820,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	79 075,52	60 000,00	46 075,00	-	93 000,52

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:	8 980,01	2 278,86	-	1 673,00	9 585,87
	- w tyt.normalnej i pod obserwacją	-	7,72	-	4,16	3,56
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	4,21	1 664,63	-	1 668,84	-
	- stracone	8 975,80	606,51	-	-	9 582,31
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	8 980,01	2 278,86	-	1 673,00	9 585,87

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:	6 620 026,82	5 331 758,21
	a) finansowe	6 620 026,82	5 331 758,21
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	42 428 472,32	37 819 513,34

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

Nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

Kwota 6.620.026,82zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 41.544.571,42 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 511.618,80 zł dotyczą odpisanych ekspozycji kredytowych.

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:	118 318,34	108 232,78
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	55 278,03	66 343,56
Budowle - 2	299,60	299,60
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 271,35	3 271,35
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 076,82	21 583,74
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 328,73	3 494,17
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	35 063,81	13 240,36
Wartości niematerialne i prawne:	4 277,94	4 030,30
RAZEM:	122 596,28	112 263,08

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

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. - nie wystąpiły.

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

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

Bank nie otrzymał 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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	659 934,66
Fundusz zasobowy	650 000,00
Oprocentowanie udziałów	9 934,66
	-
	-

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	5 358,00	3 170,00	-	8 528,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 550,00	4 156,00		62 706,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
1 298,00	1 872,00	- 4 156,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

63 031,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

65 889,00

b) Cześć odroczonej -

2 858,00

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	3	239 179,68	178 209,00	417 388,68
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	3	280 859,30	-	280 859,30
RAZEM:	6	520 038,98	178 209,00	698 247,98

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 -	339 974,23
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	358 273,75
RAZEM:	698 247,98

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	8 400,00
- Zarząd	442 438,12

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 19 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 60.000,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	50 000,00
- na odprawy emerytalne:	10 000,00

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 występuje.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie zostało zidentyfikowane.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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 Zasadach identyfikacji, pomiaru i monitorowania

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności.

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 nieprzebraniem 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. w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 5 554 tys. zł (wskaźnik luki 0,04), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia.

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 112,7 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 -112,7 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 -1 195,8 tys. zł, stanowiąc -12,9% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie - 112,7 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 -1 083,1 tys. zł (jako rozpiętość od -112,7 tys. zł do -1 195,8 tys. zł);

W zakresie szacowania kapitału na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank ustanawia limity obejmujące maksymalne wartości graniczne w ramach nadzorczego testu wartości odstających (zmian wartości ekonomicznej kapitału):

- o 20% funduszy własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b.,
- o 15% kapitału podstawowego Tier 1 w pozostałych przypadkach (testy scenariuszowe;

Ponadto, uwzględnia się wpływ niekorzystnych zmian przyszłych dochodów odsetkowych ustalając limit łączny, obejmujący poszczególne kategorie ryzyka stopy procentowej, jak ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta wysokości 20 % funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie tworzy dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko stopy procentowej, żaden z limitów uwzględnianych w procesie szacowania kapitału wewnętrznego nie został przekroczony.

W celu minimalizacji ryzyka w dobie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tyt. odsetek założonego w planie finansowym, Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj: inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w BPS), kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalanie oprocentowania, zarządzanie terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące decyzje : prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynków stóp procentowych, ze szczególną uwagą analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów, w taki sposób aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku, przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)		
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	62 793 000,00	117 522 524,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	66 145 806,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)		
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		128 938 806,00	117 522 524,00

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:

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2021 roku całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego wyniosła 44.771 tys. zł. Kredyty i pożyczki zagrożone stanowiły 2,31% kredytów ogółem co świadczy o ich dobrej jakości.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	62 250 295,00	156 765,00	12 541,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 863 458,00	1 372 692,00	109 815,36
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	367 758,00	367 758,00	29 420,64
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	11 161 459,00		-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 815 556,00	5 370 158,00	429 612,64

Ekspozycje detaliczne	2 052 417,00	1 539 313,00	123 145,04
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	41 991 437,00	34 002 556,00	2 720 204,48
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	840 355,00	840 355,00	67 228,40
Inne pozycje	3 388 031,00	1 121 817,00	89 745,36
RAZEM:	135 730 766,00	44 771 414,00	3 581 713,12

Nie wystąpił na dzień bilansowy 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 pomniejszył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego o zabezpieczenia prawne.

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	565 633,54	565 633,54	53 702 103,31	9 957,20
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	2 278,90	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	17 942,47	17 942,47	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	25 193,38	25 193,38	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 160 314,82	39,73	2 213 893,26	14,33
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 276 884,36	60,27	13 232 011,48	85,67
RAZEM:	5 437 199,18	x	15 445 904,74	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Michał Starczewski
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym
Zarząd:

Prezes Zarządu Marek Antoniuk

Wiceprezes Zarządu Michał Starczewski

Wiceprezes Zarządu Izabela Ewa Steckiewicz

Juchnowiec Górny, 24-05-2022
(miejsce i data sporządzenia)