

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: | 10 440 955,98 | 10 043 099,64 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 10 440 955,98 | 10 043 099,64 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 10 440 955,98 | 10 043 099,64 |
| - Kapitał dodatkowy Tier I | | |
| Kapitał Tier II | | |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 51 984 974,15 | 40 534 618,43 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 46 718 361,29 | 37 760 133,37 |
| - z tytułu ryzyka walutowego: | | |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 5 266 612,86 | 2 774 485,06 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 20,08 | 23,38 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 20,08 | 23,38 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 20,08 | 23,38 |
| Kapitał wewnętrzny | 4 158 797,93 | 3 436 983,58 |

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

Fundusze własne wynoszą 10440955,98 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2270069,14 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 | 10 750 781,26 | 12,26% | 5 856 018,70 | 7,65% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 34 301 743,49 | 39,13% | 39 567 996,39 | 51,71% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 6 472 509,12 | 7,38% | 5 215 966,49 | 6,82% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 36 040 517,84 | 41,11% | 25 712 199,56 | 33,60% |
| ODSETKI* | 95 252,79 | 0,11% | 166 112,84 | 0,22% |
| RAZEM: | 87 660 804,50 | 100,00% | 76 518 293,98 | 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. |
| Województwo lubelskie | 87 565 551,71 | 99,89% | 76 352 181,14 | 99,78% |
| Pozostałe | - | - | - | - |
| Odsetki* | 95 252,79 | 0,11% | 166 112,84 | 0,22% |
| RAZEM: | 87 660 804,50 | 100,00% | 76 518 293,98 | 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* | 33 478 747,00 | 55,04% | 20 829 645,89 | 42,97% |
| KLIENT 2* | 6 734 868,00 | 11,07% | 20 768 634,61 | 42,84% |
| KLIENT 3 | 2 197 003,00 | 3,61% | 1 741 362,00 | 3,59% |
| KLIENT 4 | 2 130 319,00 | 3,50% | 1 623 669,00 | 3,35% |
| KLIENT 5 | 1 841 443,00 | 3,03% | 1 500 000,00 | 3,09% |
| KLIENT 6 | 1 800 000,00 | 2,96% | 1 419 898,00 | 2,93% |
| KLIENT 7 | 1 757 832,00 | 2,89% | 1 131 746,00 | 2,33% |
| KLIENT 8 | 1 500 000,00 | 2,47% | 982 163,78 | 2,03% |
| KLIENT 9 | 1 493 999,00 | 2,46% | 945 318,76 | 1,95% |
| KLIENT 10 | 1 221 431,00 | 2,01% | 779 879,15 | 1,61% |
| RAZEM: | 54 155 642,00 | x | 51 722 317,19 | 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 oraz na 31 grudnia 2020 r. limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 r. poziom ryzyka koncentracji z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,04 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 - 17,34%). Bank nie posiada zaangażowań w grupy kapitałowe ani w grupy powiązanych kredytobiorców.

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. |
| BUDOWNICTWO | 8 091 406,10 | 13,30% | 5 845 799,61 | 12,06% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 416 248,44 | 0,68% | 150 000,00 | 0,31% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 4 688 048,00 | 7,71% | 6 602 605,82 | 13,62% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 6 364 117,52 | 10,46% | 2 758 466,05 | 5,69% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 233 100,50 | 0,38% | 508 401,09 | 1,05% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 9 839 847,51 | 16,18% | 12 148 994,88 | 25,06% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 31 195 953,60 | 51,28% | 20 463 192,01 | 42,21% |
| RAZEM: | 60 828 721,67 | 100,00% | 48 477 459,46 | 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.

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. |
| Województwo lubelskie | 60 752 310,80 | 99,87% | 48 407 468,24 | 99,86% |
| Odsetki* | 76 410,87 | 0,13% | 69 991,22 | 0,14% |
| RAZEM: | 60 828 721,67 | 100,00% | 48 477 459,46 | 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: | 6 383 011,80 | 10,29% | 19 272 989,53 | 30,45% |
| Lokaty: | 801 671,24 | 12,56% | 5 000 284,93 | 25,94% |
| Inne należności: | 5 581 340,56 | 87,44% | 14 272 704,60 | 74,06% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 55 666 102,04 | 89,71% | 44 021 295,54 | 69,55% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 54 238 622,98 | 97,44% | 41 756 493,40 | 94,86% |
| Kredyty pod obserwacją.: | - | - | 1 424 999,80 | 3,24% |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | 839 490,86 | 1,91% |
| Stracone: | 1 427 479,06 | 2,56% | 80,82 | 0,00% |
| Inne należności: | - | - | 230,66 | 0,00% |
| Sektor budżetowy, w tym: | 323,84 | 0,00% | 693,77 | 0,00% |
| Inne należności: | 323,84 | 100,00% | 693,77 | 100,00% |
| Należności ogółem: | 62 049 437,68 | 100,00% | 63 294 978,84 | 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 - W roku 2021 Bank nie dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów na podstawie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. Do Banku wpłynęło 28 podań o odroczenie rat kredytu na kwotę 2 422 645,74 zł (kredyty rolnicze - 23 podania na kwotę 568 204,00 zł, kredyty konsumenckie 3 podania na kwotę 21 108,74 zł, kredyty udzielone podmiotom gospodarczym 2 na kotę 1 833 333,00 zł. Z tytułu prolongat z 2020 r. do spłaty w 2021 roku pozostało 1 911 233,00 zł a należności spłacone to 511 412,74zł. W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe;

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 | 33 478 747,36 | 20 829 645,89 |
| 2. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 1 099 993,62 | 1 099 342,33 |
| | RAZEM: | 34 578 740,98 | 21 928 988,22 |

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 | 770 000,00 | 770 000,00 |
| 2. | Udział w SSOZ | 2 000,00 | 2 000,00 |
| 3. | Udziały TUW | 200,00 | 200,00 |
| | RAZEM: | 772 200,00 | 772 200,00 |

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 Bank akcje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ i TUW 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): brak

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: brak

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. | Bony pieniężne | 33 478 747,36 | 20 829 645,89 |
| 2. | Obligacje korporacyjne | 1 099 993,62 | 1 099 342,33 |
| | RAZEM: | 34 578 740,98 | 21 928 988,22 |

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 | 770 000,00 | 770 000,00 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 2 000,00 | 2 000,00 |
| 3. | Udziały TUW | 200,00 | 200,00 |
| | RAZEM: | 772 200,00 | 772 200,00 |

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: 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 | 213 936,56 | 11 575,53 | | 225 512,09 |
| Oprogramowanie | - | - | | - |
| RAZEM: | 213 936,56 | 11 575,53 | | 225 512,09 |

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. |
| 201 641,48 | 6 921,87 | - | | 208 563,35 | 12 295,08 | 16 948,74 |
| - | - | - | | - | - | - |
| 201 641,48 | 6 921,87 | - | | 208 563,35 | 12 295,08 | 16 948,74 |

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 | 918,00 | - | | 918,00 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 706 999,35 | | 80 365,39 | 626 633,96 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 473 813,67 | 9 480,00 | 66 164,17 | 417 129,50 |
| Środki transportu – grupa 7 | 98 000,00 | - | | 98 000,00 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 373 604,78 | - | 19 165,50 | 354 439,28 |
| Środki trwałe w budowie | - | - | | - |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | - | - | | - |
| RAZEM: | 1 653 335,80 | 9 480,00 | 165 695,06 | 1 497 120,74 |

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. |
| - | - | - | - | - | 918,00 | 918,00 |
| 313 441,44 | 15 602,04 | | 80 365,39 | 248 678,09 | 393 557,91 | 377 955,87 |
| 446 758,81 | 18 892,00 | | 62 976,50 | 402 674,31 | 27 054,86 | 14 455,19 |
| 32 666,80 | 19 599,96 | | | 52 266,76 | 65 333,20 | 45 733,24 |
| 325 274,82 | 16 696,80 | | 19 165,50 | 322 806,12 | 48 329,96 | 31 633,16 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 1 118 141,87 | 70 790,80 | - | 162 507,39 | 1 026 425,28 | 535 193,93 | 470 695,46 |

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 dotyczy

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: | 264 228,42 | 281 339,60 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 222 030,00 | 268 901,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 42 198,42 | 12 438,60 |
| | - opłaty ubezpieczenia | 4 329,00 | 4 354,48 |
| | - pozostałe | 37 869,42 | 8 084,12 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 73 157,88 | 82 275,57 |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | 10 000,00 | 20 000,00 |
| | rezerwa na koszty rzeczowe | 10 000,00 | 20 000,00 |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 63 157,88 | 62 275,57 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 56 324,91 | 59 677,80 |
| | - przychody pobrane z góry | 6 832,97 | 2 597,77 |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Osoby fizyczne: | 2 125,00 | 100,00 | 212 500,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 500,00 | 100,00 | 50 000,00 |
| | RAZEM: | 2 625,00 | X | 262 500,00 |

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2021r. wynoszą 0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Różnice wynikające ze zmiany klasyfikacji | 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: | 518 047,89 | 474 568,66 | - | 239 219,80 | 753 396,75 | 753 396,75 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 64 428,96 | 21 140,56 | - 504,78 | 16 395,65 | 68 669,09 | 68 669,09 |
| | - poniżej standardu | | | - | | | - |
| | - wątpliwe | 309 735,14 | 52 581,11 | - 265 137,63 | 97 178,62 | - | - |
| | - stracone | 143 883,79 | 400 846,99 | 265 642,41 | 125 645,53 | 684 727,66 | 684 727,66 |
| | RAZEM: | 518 047,89 | 474 568,66 | | 239 219,80 | 753 396,75 | 753 396,75 |

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 | 227 170,64 | 160 931,06 | 14 940,00 | | 373 161,70 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 84 238,58 | 11 400,00 | - | | 95 638,58 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | 22 653,16 | 20 000,00 | - | - | 42 653,16 |
| 4. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |
| 5. | Pozostałe rezerwy | 50 887,98 | 12 312,00 | - | 45 000,00 | 18 199,98 |
| | RAZEM: | 384 950,36 | 204 643,06 | 14 940,00 | 45 000,00 | 529 653,42 |

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: | Różnice wynikające ze zmiany klasyfikacji | Rozwiązanie: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|-----|--|-----------------------------------|------------------|---|------------------|---------------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym: | 17 016,21 | 28 745,18 | 155,08 | 38 705,25 | 6 901,06 |
| | - w syt. normalnej i pod obserwacją | 154,06 | 156,30 | - 189,62 | 394,46 | 105,52 |
| | - poniżej standardu | - | - | - | - | - |
| | - wątpliwe | 73,57 | 38,18 | - | 111,75 | - |
| | - stracone | 16 788,58 | 28 550,70 | 344,70 | 38 199,04 | 6 795,54 |
| | RAZEM: | 17 016,21 | 28 745,18 | 155,08 | 38 705,25 | 6 901,06 |

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

| Lp. | Wyszczególnienie: | 31.12.2021 r. | 31.12.2020 r. |
|-----|--------------------------------------|---------------|---------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| I. | 1. Zobowiązania warunkowe udzielone: | 5 162 295,79 | 4 455 470,15 |
| | a) finansowe | 5 162 295,79 | 4 455 470,15 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |

| | | | |
|------|---|---------------|---------------|
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 34 566 358,83 | 24 935 285,34 |

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 5 126 295,79zł 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 34 566 358,83 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, które mogą być wykorzystywane do obniżenia tworzenia podstawy rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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: | 70 790,80 | 82 203,64 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 15 602,04 | 15 602,04 |
| Budowle - 2 | - | - |
| Inwestycje w obcych obiektach | - | - |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | - | - |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 17 864,59 | 23 875,92 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | - | - |
| Urządzenia techniczne - 6 | 1 027,41 | 3 748,34 |
| Środki transportu - 7 | 19 599,96 | 19 599,96 |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 16 696,80 | 19 377,38 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 6 921,87 | 4 019,64 |
| RAZEM: | 77 712,67 | 86 223,28 |

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

Nie odnotowano strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 roku.

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 dywidendę za 2021 r. z tytułu posiadanych akcji.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

| Nakłady na : | Poniesione w bieżącym roku obrotowym: | Planowane na następny rok obrotowy: |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 11 575,53 | 15 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | - |
| | - | - |
| RAZEM: | 11 575,53 | 15 000,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 371 773,01 |
| Fundusz zasobowy | 334 990,00 |
| Fundusz ogólnego ryzyka | 20 000,00 |
| Fudnusz do dyspozycji RN i Zarządu | 16 783,01 |
| | - |

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 | 15 323,00 | 44 211,00 | 42 928,00 | 16 606,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 222 030,00 | 76 488,00 | 29 617,00 | 268 901,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| 1 283,00 | - | 46 871,00 | - |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

153 747,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

199 335,00

b) Cześć odroczone -

- 45 588,00

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 | 210 405,20 | 238,12 | 210 643,32 |
| Zarząd | 3 | 1 511 049,60 | 403 606,25 | 1 914 655,85 |
| Pracownicy | 8 | 1 108 655,97 | 6 744,84 | 1 115 400,81 |
| RAZEM: | 14 | 2 830 110,77 | 410 589,21 | 3 240 699,98 |

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 - | 35 000,00 |
| - od 1- 3 lat - | 147 562,18 |
| - powyżej 3 lat - | 3 058 137,80 |
| RAZEM: | 3 240 699,98 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza | 20 903,94 |
| - Zarząd | 335 943,78 |

Z nadwyżki bilansowej za 2021 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 16,65 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 172 331,06 zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 160 931,06 |
| - na odprawy emerytalne: | 11 400,00 |

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym wpłaty składek na pracownicze programy emerytalne wyniosły 33 413,00zł.

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 powiązаныe 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 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.

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 (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.

Ryzyko stopy procentowej w ujęciu całościowym jest w Banku na akceptowalnym poziomie oraz nie zagraża stabilności Banku. Polityka RPP, która była od w 2020 roku nastawiona na cięcia stóp procentowych, od października 2021 roku zmieniła swój trend i zaczęły się podwyżki stóp procentowych. Trzykrotnie podwyżki kolejno w październiku, listopadzie i grudniu, doprowadziły stopy do następującego poziomu: stopa referencyjna - 1,75%, lombardowa - 2,25 %, depozytowa - 1,25 %, redyskonta weksli - 1,80 %, stopa dyskonta weksli - 1,85 %) doprowadziła do znacznego wzrostu dochodu odsetkowego banków, zarówno komercyjnych jak i spółdzielczych (w Banku 177 523,78 zł tj. 1,50 %). W dobie dużego tempa zmian stóp procentowych Bank odpowiednio zarządza luką i dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów zależnych od decyzji Zarządu. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach - Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem (rynkowym) stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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 niespłacenie 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 następujących regulacjach wewnętrznych - Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce kredytowej (w tym polityce zarządzania ryzykiem koncentracji oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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 - Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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 - Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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:

Przy występującej na koniec grudnia 2021 r. strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby kolejny spadek stóp procentowych, i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania wykazał, że nagły spadek stóp procentowych o 1 pp. obniży dochód odsetkowy Banku o 652 tys. zł, w skali 12 miesięcy, stanowiąc 6,49% funduszy własnych, co w sposób znaczący wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Na dzień 31 grudnia 2021 r. aktywa oprocentowane wynoszą 84 963 251,16 zł z czego wartość nominalna udzielonych kredytów 45 066 796,69 zł, natomiast pasywa oprocentowane wynoszą 76 352 181,14 zł.

| Lp. | Wyszczególnienie: | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | 9 203 673,84 | 87 565 551,71 |
| 2. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 686 801,48 | |
| 3. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 17 359 300,00 | |
| 4. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | 29 859 593,54 | |
| 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: | | 57 109 368,86 | 87 565 551,71 |

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:

Obligo kredytowe (brutto) ogółem na koniec grudnia 2021r. wyniosło 56 426 554,93 zł, łącznie z zobowiązaniami pozabilansowymi 61 588 850,72 zł. Wartość netto portfela kredytowego wyniosła 55 666 102,04 zł, łącznie z zobowiązaniami pozabilansowymi 60 828 397,83 zł. Wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,53%. Utworzone rezerwy na dzień bilansowy wyniosły 760 452,89 zł w tym na należności zagrożone 691 522,89 zł. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 48,91 %. Odsetki od należności zagrożonych wyniosły 13 641,76 zł, a odpisy aktualizacyjne 7 056,14 zł. Bank do wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji opisane są w Instrukcji wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (...).

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 33 746 496,56 | 672 576,34 | 53 806,11 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 7 494 258,06 | 1 116 246,78 | 89 299,74 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 57 681 470,99 | 40 838 935,18 | 3 267 114,81 |
| Ekspozycje detaliczne | 2 410 970,98 | 1 770 875,92 | 141 670,07 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 735 800,78 | 952 237,93 | 76 179,03 |
| Ekspozycje kapitałowe | 772 200,00 | 772 200,00 | 61 776,00 |
| Inne pozycje | 1 460 772,61 | 595 289,14 | 47 623,13 |
| RAZEM: | 104 301 969,98 | 46 718 361,29 | 3 737 468,90 |

Na dzień bilansowy wewnętrzny współczynnik kapitałowy był równy łącznemu współczynnikowi kapitałowemu i wynosił 20,08%. Kapitał wewnętrzny/regulacyjny wynosił 3 737 468,90 zł. Bank wyznacza wymogi kapitałowe metodą standardową.

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

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 | 1 073 052,16 | 589 834,22 | 97 581 887,22 | 68 930,00 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 293 966,63 | 41 228,40 | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku | 60 460,27 | 60 460,27 | - | - |

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 | 848 534,73 | 13,19 | 508 795,73 | 3,44 |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 5 582 979,36 | 86,81 | 14 272 704,60 | 96,56 |
| RAZEM: | 6 431 514,09 | x | 14 781 500,33 | 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 pieneżne 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.

W 2021 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się nadal sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią, trzykrotną drastyczną podwyżkę przez Radę Polityki Pieniężnej rynkowych stóp procentowych. Rekordowo wysoki poziom inflacji powoduje częste podwyżki stóp procentowych, co przenosi się na wyższe odsetki płacone przez klientów. Zarząd Banku monitoruje na bieżąco obsługę kredytów, jednak nie został zauważony wzrost kredytów nieobsługiwanych. Zarząd Banku nadal utrzymuje wdrożone w ubiegłym roku instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców, polegające na prolongacie spłat kredytów, z tej formy pomocy skorzystało 28 klientów. Bank nie dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów na podstawie uregulowań ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. W ocenie Banku zastosowane instrumenty pomocowe dla kredytobiorców nie miały znaczącego negatywnego wpływu na sytuację Banku. Dodatkowo Bank nadal uczestniczy w realizacji programu Tarcza finansowa PFR z 2020 roku, z którego skorzystało 7 naszych klientów, z czego jedna została umorzona a 6 jest regularnie spłacana. Bank w 2021 przystąpił także do realizacji programu Tarcza 2 PFR, z którego skorzystał 1 klient. Zarząd Banku nadal na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Karolina Winiarz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą
Zarząd:

Prezes Zarządu Robert Sawiarski

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Kamil Paweł Jagodziński

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 09.06.2022
(miejsce i data sporządzenia)