

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Jasienicy z siedzibą w Jasienicy, 43-385 Jasienica, ulica Strumieńskiej 894 A, województwo śląskie, powiat bielski, gmina Jasienica. Wpis do rejestru przedsiębiorstw nastąpił dnia 18-06-2002 w dziale KRS pod numerem 0000118820 w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
Ostatnia zmiana statutu odnotowana w KRS miała miejsce dnia 09.08.2021r. - poz. 49.
2. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:
 - Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
 - Prowadzenie innych rachunków bankowych
 - Udzielanie kredytów
 - Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych
 - Przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych
 - Udzielenie pożyczek pieniężnych
 - Operacje czekowe i wekslowe
 - Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
 - Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych
 - Udzielanie i potwierdzanie poręczeń
 - Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
 - Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
3. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2021r..
4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane wszystkich jednostek organizacyjnych, gdyż w skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe.
5. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Zarząd przeanalizował sytuację w kontekście COVID-19 oraz w oparciu o różne scenariusze nie identyfikuje ryzyka dla kontynuacji działalności z uwzględnieniem wpływu pandemii COVID-19 na działalność Banku. Ponadto zgromadzone fundusze własne pozwalają na dalszą jej kontynuację.
Bank zapobiegawczo przygotował pakiet zminimalizowania ewentualnych zagrożeń, które mogłyby wpłynąć na pogorszenie się sytuacji Banku:
 - Zainwestowanie wolnych środków Banku w papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa)
 - Zmiana tabeli opłat i prowizji dotycząca w szczególności wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w innych bankach krajowych oraz opłat od rachunków zwolnionych z tabeli jak również z indywidualną opłatą, w celu podwyższenia niektórych opłat
 - Obniżenie kosztów dotyczących organów samorządowych
 - Redukcja zatrudnienia w stosunku do pracowników będących w wieku emerytalnym
6. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
7. Bank Spółdzielczy w Jasienicy w dniu 01.05.2019r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31-12-2021 są zgodne z ustawą z dnia 29-09-1994r. o rachunkowości (Dz.U z dnia 2019 poz.351) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01-10-2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity DZ.U z 2019r. poz. 957).

Przyjęte zasady rachunkowości – w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru prezentują się następująco:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmian odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny
- Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości
- Udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
- Środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia i pomniejsza o odpisy umorzeniowe oraz trwałą utratę wartości
- Aktywa trwałe przyjęte do zbycia wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio na pozostałe przychody lub koszty operacyjne
- Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych i udzielonych gwarancji
- Podatek dochodowy - zgodnie z ustawą o podatku dochodowym - wyliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie stanowią przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto zgodnie z ustawą o rachunkowości bank ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę na odroczony podatek dochodowy.
- Skutki zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako zysk (stratę) z lat ubiegłych
- Bank przyjmuje do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych metodę pośrednią.
- Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- Zasady spisywania należności – ekspozycje stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonej rezerwy i odpisu aktualizującego zaś należności zakwalifikowane do zagrożonych, dla których nie odnotowano ruchu przez okres co najmniej roku zostają przenoszone na pozycje pozabilansowe

9. W roku obrotowym 2021 nie dokonano zmian zasad rachunkowości mających istotny wpływ na sprawozdanie.
10. W roku obrotowym 2021 Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
11. Po dniu bilansowym nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny być ujęte w roku obrotowym 2021.
12. Zgodnie z zawartą w dniu 30 grudnia 2020r. umową z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego - Beskidzkim Spółdzielczym Związkiem Rewizyjnym z siedziba w Kętach -wynagrodzenie za przedmiot umowy wynosi 14 000,00 PLN (netto). Kwota ta obejmuje wszystkie koszty dotyczące realizacji umowy.

Sporządził:
Agnieszka Górny

Jasienica dnia 20-05-2022

ZARZĄD

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW

1. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe
 - a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 roku wynoszą 13 103 469,14 zł, (wg wyliczenia nowych przepisów CRD/CRR-wynoszą 13 059 969,49 zł), co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP w wysokości **4,5994 co daje wartość 2 839 494 EURO.**
 - b) ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe
 - c) współczynnik kapitałowy TIER I Banku na dzień 31.12.2021 roku wynosi **17,94%**

Fundusz własne Banku na dzień 31.12.2021 roku wynoszą **13 103 469,14 zł**, (wg wyliczenia nowych przepisów CRD/CRR-wynoszą 13 059 969,49 zł), co przy średnim kursie EURO ogłaszanych przez NBP w wysokości **4,5994 daje wartość 2 839 494 EURO.**

Współczynnik kapitałowy TIER I oraz łączny współczynnik kapitałowy Banku na dzień 31.12.2021 roku wynoszą **17,94 % i 17,94 %** (uznany kapitał).

| Rodzaj ryzyka | Wymóg kapitałowy na 31.12.2021 roku w tys. zł | | |
|---------------------------------------|---|------------|----------------------|
| | TIER I | TIER II | Razem |
| Ryzyko kredytowe | 5 238 623,14 | | 5 238 623,14 |
| Ryzyko rynkowe | | | |
| Ryzyko operacyjne | 585 239,79 | | 585 239,79 |
| Ryzyko koncentracji | | | |
| Ryzyko płynności | | | |
| Ryzyko stopy % | | | |
| Ryzyko wyniku finansowego / biznesowe | | 286 760,00 | 286 760,00 |
| Łączny wymóg kapitałowy | | | |
| Fundusze własne | 13 059 969,49 | | 13 059 969,49 |

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych: USD oraz EURO

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

| Wyszczególnienie | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty USD | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|--------------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne w kasie | 600 | 4,0600 | 2 436,00 |
| RAZEM | 600 | 4,0600 | 2 436,00 |

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

| Wyszczególnienie | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty EURO | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|--------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|
| Środki pieniężne w kasie | 19 665,00 | 4,5994 | 90 447,20 |
| RAZEM | 19 665,00 | 4,5994 | 90 447,20 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

| Rodzaj należności | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty USD | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|--------------------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------|
| Należności w rachunku bieżącym | 0,00 | | 0,00 |
| Razem | 0,00 | | 0,00 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

| Rodzaj należności | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty EURO | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|
| Należności w rachunku bieżącym | 0,00 | | 2 216,37 |
| Należności terminowe | 280 552,28 | 4,5994 | 1 288 155,79 |
| Razem | 280 552,28 | 4,5994 | 1 288 155,79 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

| Rodzaj zobowiązania | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty USD | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|----------------------------------|--|--|--------------------------------------|
| Rachunki bieżące oszczędnościowe | 0,00 | | 0,00 |
| Ogółem | 0,00 | | 0,00 |

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

| Rodzaj zobowiązania | Saldo na 31.12.2021 roku w jedn. waluty EURO | Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy | Saldo na 31.12.2021 roku w zł |
|------------------------------------|---|--|--------------------------------------|
| I. Rachunki oszczędnościowe | 119 256,32 | 4,5994 | 548 507,52 |
| 1. bieżące | 119 256,32 | 4,5994 | 548 507,52 |
| II. Pozostałe | 180 960,96 | 4,5994 | 832 311,83 |
| 1. bieżące | 180 960,96 | 4,5994 | 832 311,83 |
| Ogółem (poz. I + poz. II) | 300 217,28 | 4,5994 | 1 380 819,35 |

3. Bank prowadzi działalność na terenie RP zgodnie ze statutem i pozwoleniem wydanym przez Bank Zrzeszający BPS na rozszerzenie terenu działania i obejmuje swoim zasięgiem obszar woj. śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego, wadowickiego z woj. małopolskiego.

Pozyskane środki depozytowe dotyczą sektora niefinansowego, gdzie główną pozycję stanowią osoby prywatne oraz sektor budżetowy.

| Lp. | WYSZCZEGÓLNIENIE | Zobowiązania w tys. zł | | | |
|------------|----------------------------|-------------------------------|--------------|-----------------------|---------------|
| | | 31.12.2020 | % | 31.12.2021 | % |
| I. | Sektor finansowy | 0,00 | | 0,00 | |
| II. | Sektor niefinansowy | 94 383 916,30 | 74,89 | 97 725 284,04 | 64,48 |
| <i>a</i> | <i>Osoby prywatne</i> | 68 923 622,72 | 73,02 | 71 306 460,20 | 72,97 |
| <i>b</i> | <i>Pozostałe</i> | 25 460 293,58 | 26,98 | 26 418 823,84 | 27,03 |
| III | Sektor budżetowy | 31 645 676,69 | 25,11 | 53 835 688,47 | 35,52 |
| | RAZEM bez odsetek | 126 029 592,99 | 100 | 151 560 972,51 | 100,00 |

4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowego (w zł, kapitał + odsetki + pozabilans)

| | |
|---|--------------|
| • rolnictwo | 863 230,28 |
| • rybołówstwo | 0,00 |
| • przetwórstwo przemysłowe | 4 685 168,95 |
| • budownictwo | 4 013 662,99 |
| • handel hurtowy i detaliczny | 1 324 325,19 |
| • działalność związana z zakwaterowaniem i usług. gastronom. (hotele i restauracje) | 3 541 552,05 |
| • transport, gospodarka magazynowa i łączność | 846 793,12 |
| • pośrednictwo finansowe (działalność finansowa) | 0,00 |
| • działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem | 5 961 734,83 |
| • opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia) | 827 934,92 |
| • działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała | 596 227,47 |
| • działalność profesjonalna naukowa i techniczna | 600 000,00 |
| • usługi i działalność gdzie indziej nieklasyfikowana | 0,00 |
| • produkcja artykułów spożywczych | 0,00 |

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.

1) Struktura należności Banku.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

| Kategoria należności | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|---|------------------------|--------------|------------------------|--------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora finansowego brutto | 50 863 336,96 | 100 % | 58 453 583,24 | 100 % |
| <i>Należności normalne</i> | 50 863 336,96 | 100 % | 58 453 583,24 | 100 % |

| | | | | |
|---|----------------------|----------|----------------------|----------|
| <i>Rezerwy celowe na należności</i> | 0,00 | | 0,00 | |
| Należności od sektora finansowego netto (bez ods.) | 50 851 493,06 | X | 58 453 583,24 | X |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|--|----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności brutto | 50 863 336,96 | 100 % | 58 453 583,24 | 100 % |
| <i>Bieżące</i> | 10 203 268,66 | 20,06 | 11 268 584,08 | 19,29 |
| <i>Terminowe</i> | 40 648 224,40 | 79,92 | 47 156 851,24 | 80,71 |
| - do 1 miesiąca | 36 448 224,40 | 100,00 | 47 156 851,24 | 100,00 |
| - powyżej 1 do 3 miesięcy | 3 600 000,00 | | 0,00 | |
| - powyżej 3 do 6 miesięcy | 0,00 | | 0,00 | |
| - powyżej 6 miesięcy | 600 000,00 | | 0,00 | |
| Odsetki | 11 843,90 | 0,02 | 28 147,92 | 0,05 |
| <i>Rezerwy celowe na należności</i> | 0,00 | | 0,00 | |
| Należności od sektora finansowego netto | 50 851 493,06 | X | 58 425 435,32 | X |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

| Kategoria należności | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|--|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora niefinansowego brutto | 49 650 047,14 | 100 | 49 994 850,41 | 100 |
| <i>Należności normalne</i> | 43 487 024,89 | 87,59 | 44 309 479,48 | 88,63 |
| <i>Należności pod obserwacją</i> | 725 321,64 | 1,46 | 115 001,62 | 0,23 |
| <i>Należności poniżej standardu</i> | 3 316 512,49 | 6,68 | 2 910 362,01 | 5,82 |
| <i>Należności wątpliwe</i> | 232 169,46 | 0,47 | 913 396,53 | 1,83 |
| <i>Należności stracone</i> | 1 889 018,66 | 3,80 | 1 746 610,77 | 3,49 |
| Rezerwy celowe na należności | 1 842 049,14 | 100 | 1 915 019,96 | 100 |
| <i>w sytuacji pod obserwacją</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>w sytuacji poniżej standardu</i> | 224 506,22 | 12,19 | 170 501,76 | 8,90 |
| <i>w sytuacji wątpliwej</i> | 58 393,81 | 3,17 | 65 691,37 | 3,43 |
| <i>w sytuacji straconej</i> | 1 559 149,11 | 84,64 | 1 678 826,83 | 87,67 |
| Należności od s. niefinansowego netto (bez odsetek) | 49 311 746,47 | X | 49 686 237,28 | X |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|--|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora niefinansowego brutto | 49 650 047,14 | X | 49 494 211,20 | X |
| <i>Bieżące</i> | 2 996 994,96 | 6,04 | 3 145 268,38 | 6,33 |
| <i>Terminowe</i> | 43 487 024,89 | 87,59 | 44 235 823,26 | 89,03 |
| - do 1 miesiąca | 2 598 661,11 | 5,23 | 4 585 694,88 | 9,23 |
| - powyżej 1 do 3 miesięcy | 1 102 075,31 | 2,22 | 911 711,00 | 1,83 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 4 246 406,31 | 8,55 | 5 950 096,56 | 11,98 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 13 037 185,63 | 26,26 | 12 970 719,39 | 26,11 |
| - powyżej 5 lat | 23 983 982,94 | 48,31 | 25 268 015,45 | 50,86 |
| - dla których termin zapadalności upłynął | 1 899 240,39 | 3,83 | 1 522 502,39 | 3,06 |
| Odsetki | 338 300,67 | X | 308 613,13 | X |
| Rezerwy celowe na należności | 1 842 049,14 | X | 1 915 019,96 | X |
| Należności od sektora niefinansowego netto | 49 311 746,47 | 100 | 49 686 237,28 | 100 |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (z dopłatami)

| Kategoria należności | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|---|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | zł | % | zł | % |
| Należności od sektora budżetowego brutto | 15 377 889,91 | 100 | 15 604 684,12 | 100 |
| <i>Należności normalne</i> | 15 377 889,91 | 100 | 15 604 684,12 | 100 |
| <i>Rezerwy celowe na należności</i> | | | | |
| Należności od s. budżetowego netto (bez odsetek) | 15 377 889,91 | X | 15 604 684,12 | X |

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|------------------|-----------------|-----------------|
|------------------|-----------------|-----------------|

| | zł | % | zł | % |
|--|----------------------|------------|----------------------|------------|
| Należności brutto | 15 377 889,91 | x | 15 604 684,12 | x |
| Bieżące | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 |
| Terminowe | 15 377 889,91 | 100 | 15 604 684,12 | 100 |
| - do 1 miesiąca | 68 169,91 | 0,44 | 69 684,12 | 0,44 |
| - powyżej 1 do 3 miesięcy | 855 680,00 | 5,56 | 277 500,00 | 1,78 |
| - powyżej 3 miesięcy do 1 roku | 2 864 040,00 | 18,63 | 1 057 500,00 | 6,78 |
| - powyżej 1 roku do 5 lat | 5 760 000,00 | 37,46 | 7 120 000,00 | 45,63 |
| - powyżej 5 lat | 5 830 000,00 | 37,91 | 7 080 000,00 | 45,37 |
| Odsetki | 1 169,91 | X | 14 684,12 | X |
| Rezerwy celowe na należności | 0,00 | X | 0,00 | X |
| Należności od sektora budżetowego netto | 15 376 720,00 | 100 | 15 590 000,00 | 100 |

NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY - W Banku nie występują należności z odroczone terminem zapłaty na podstawie art. 75c ustawy Prawo bankowe..

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

| Wyszczególnienie wg moduła | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|----------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | zł | % | zł | % |
| 54191 | 279 000,00 | 7,86 | 69 750,00 | 2,38 |
| 10096 | 52 257,78 | 1,47 | 0 | 0 |
| 60248 | 131 469,14 | 3,70 | 97 394,00 | 3,33 |
| 162841 | 710 000,00 | 19,99 | 550 000,00 | 18,78 |
| 79077 | 1 650 364,80 | 46,46 | 1 527 000,00 | 52,14 |
| 78100 | 728 849,00 | 20,52 | 684 699,82 | 23,38 |
| Razem | 3 551 940,72 | 100 | 2 928 763,82 | 100 |

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank nie nalicza odsetek od kredytów, w stosunku do których decyzją Zarządu zostało wstrzymane dalsze naliczanie odsetek. Wielkość tych kredytów na dzień 31.12.2021 roku wyniosła 1 296.251,61 co stanowi 1,98 % portfela kredytowego brutto w sektorze niefinansowym.

3) Aktywa finansowe (w zł).

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|--|----------------------|----------------------|
| I. Aktywa finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy | 0,00 | 0,00 |
| II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu | 50 863 336,96 | 58 453 583,24 |
| III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D – B) | 63 185 887,91 | 63 684 514,57 |
| A. Kapitał (brutto) | 64 688 466,47 | 65 276 237,28 |
| 1. Dla sektora finansowego (kapitał) | 0,00 | 0,00 |
| 2. Dla sektora niefinansowego (kapitał) | 49 311 746,47 | 49 686 237,28 |
| 3. Dla sektora budżetowego (kapitał) | 15 376 720,00 | 15 590 000,00 |
| B. Rezerwy | 1 842 049,14 | 1 915 019,96 |
| Rezerwa na kredyty sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego | 1 842 049,14 | 1 915 019,96 |
| Rezerwa na kredyty sektora budżetowego | 0,00 | 0,00 |
| C. Kredyty i pożyczki netto [A – B] | 62 846 417,33 | 63 361 217,32 |
| D. Odsetki | 339 470,58 | 323 297,25 |
| a. od sektora finansowego | 0,00 | 0,00 |
| b. od sektora niefinansowego | 338 300,67 | 308 613,13 |
| c. od sektora budżetowego | 1 169,91 | 14 684,12 |
| E. Kredyty i pożyczki netto (C+D) | 63 185 887,91 | 63 684 514,57 |
| F. Prowizje rozliczane w czasie | 587 642,84 | 500 639,19 |
| IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności | 16 999 747,09 | 33 686 828,89 |
| V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży | 1 580 630,00 | 1 580 630,00 |

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|---|----------------------|----------------------|
| Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych | | |
| Bony pieniężne NBP | 16 999 747,09 | 24 622 906,56 |
| Obligacje utrzymywane do terminu zapadalności | 0,00 | 9 063 922,33 |
| Razem dłużne papiery wartościowe | 16 999 747,09 | 33 686 828,89 |

6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
- Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
 - Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2021 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
 - Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
 - Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
 - Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
- Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
 - Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.
 - Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.
8. Posiadane instrumenty finansowe (w zł)

INSTRUMENTY FINANSOWE ZNAJDUJĄCE SIĘ W OBROCI GIEŁDOWYM (w zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
| Obligacje skarbowe DS 1030 | 0,00 | 2 017 000 |
| Obligacje BGK FPC 0328 | 0,00 | 2 990 000 |
| Obligacje BGK FPC 0630 | 0,00 | 4 030 000 |
| Razem instrumenty finansowe | 0,00 | 9 037 000 |

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z NIEOGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ, NIEZNAJDUJĄCYCH SIĘ W OBROCI NA RYNKU REGULOWANYM (w zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Bony pieniężne NBP | 16 999 747,09 | 24 622 906,56 |

PAPIERY WARTOŚCIOWE Z OGRANICZONĄ ZBYWALNOŚCIĄ (w zł)

| L.p. | 1 | 2 | 3 |
|--|--------------------|--------------------|---------------------------|
| Podmiot (nazwa i siedziba) | Akcje BPS Warszawa | Akcje PBA Warszawa | System Ochrony Zrzeszenia |
| Przedmiot działalności | finansowa | finansowa | |
| Wartość brutto udziałów/akcji (w zł) | 886 610,00 | 900 000,00 | 5 000,00 |
| Kwota odpisów aktualizujących wartość (w zł) | 0,00 | 210 980,00 | 0,00 |
| Wartość netto udziałów/akcji (w zł) | 886 610,00 | 689 020,00 | 5 000,00 |

9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

10. Posiadane udziały i akcje
11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczy.
12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy - nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku - brak
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.
25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł)

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2020 | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2021 |
|---|--------------------|------------------|--------------|--------------------|
| Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych | 241 750,71 | | | 263 844,83 |
| a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe | | | | |
| b) licencje | 193 421,43 | | | 193 421,43 |
| c) pozostałe | 48 329,28 | 22 094,12 | | 70 423,40 |
| Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych | 240 220,08 | 4 748,01 | | 244 968,09 |
| a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe | | | | |
| b) licencje | 191 890,80 | 4 748,01 | | 196 638,81 |
| c) pozostałe | 48 329,28 | | | 48 329,28 |
| Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych | 1 530,63 | 17 346,11 | | 18 876,74 |
| a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe | | | | |
| b) licencje | 1 530,63 | 17 346,11 | | 18 876,74 |

Na dzień 31.12.2021 roku -Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

| Wyszczególnienie | Grunty własne (gr. 0) | Budynki, (gr. 1 i 2) | Urządzenia techniczne (gr. 3 do 6) | Środki transportu (gr.7) | Inne środki (gr.8) | Razem |
|--------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------|--------------|
| Wartość początkowa | 226 444,69 | 5 764 189,17 | 507 732,48 | 69 000,00 | 472 104,51 | 7 039 470,85 |
| Stan na 01.01.2021 | 226 444,69 | 5 764 189,17 | 507 732,48 | 69 000,00 | 472 104,51 | 7 039 470,85 |
| Aktualizacja | | | | | | |
| Zwiększenie | | | | | 18 442,90 | 18 442,90 |
| Zmniejszenie | | | | | | |
| Stan na 31.12.2021 | 226 444,69 | 5 764 189,17 | 507 732,48 | 69 000,00 | 490 547,41 | 7 057 913,75 |
| Umorzenia | | | | | | |
| Stan na 01.01.2021 | | 2 001 928,00 | 402 910,92 | 4 600,00 | 349 057,73 | 2 758 496,65 |
| Aktualizacja | | | | | | |
| Umorzenia bieżące | | 147 425,61 | 38 786,93 | 13 800,00 | 32 514,04 | 232 526,58 |

| | | | | | | |
|--------------------|------------|--------------|------------|-----------|------------|--------------|
| Zmniejszenia | | | | | | |
| Stan na 31.12.2021 | | 2 149 353,61 | 441 697,85 | 18 400,00 | 381 571,77 | 2 991 023,23 |
| Wartość netto | 226 444,69 | 3 614 835,56 | 66 034,63 | 50 600,00 | 108 975,64 | 4 066 890,52 |

Na dzień 31.12.2021 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 44 278,38 zł.

27. Aktywa przejęte za długi – Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi wg stanu na 31-12-2021r.
28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia - Bank posiadał aktywa trwale przeznaczone do zbycia wg stanu 31-12-2021.

| | | | | |
|---------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|
| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2020 | Zwiększenia | Zmniejszenia | Stan na 31.12.2021 |
| Wartość aktywa do zbycia | 1 120 000,00 | | | 1 120 000,00 |

29. Wykaz czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz przychodów przyszłych okresów i przychodów zastrzeżonych:

1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2020 roku | Stan na 31.12.2021 roku |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 114 656,00 | 76 919,00 |
| Koszty zapłacone z góry | 9 710,32 | 11 173,82 |
| Razem międzyokresowe rozliczenia czynne | 124 366,32 | 88 092,82 |

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 11 173,82 zł składają się koszty z tytułu:

- ✓ ubezpieczenie majątku – 2 894,00
- ✓ ubezpieczenie samochodu – 1 246,00
- ✓ antywirus ESET Protekt Entry – 4 059,00
- ✓ certyfikatu standard zarządzanie Ognivem – 156,00
- ✓ certyfikatu premium EV SSL do IB – 465,00
- ✓ certyfikatu uwierzytelniania witryn internetowych, PremiumSSL, pieczęci elektr. – 518,00
- ✓ licencji oprogramowania zabezpieczającego dla zapór sieciowych – 1 835,82.

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2020 roku | Stan na 31.12.2021 roku |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Koszty do zapłacenia | 22 586,84 | 25 828,35 |
| Razem rozliczenia międzyokresowe bierne | 22 586,84 | 25 828,35 |

3) Stan przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

| Wyszczególnienie | Stan na 31.12.2020 roku | Stan na 31.12.2021 roku |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Przychody pobierane z góry | 47 256,97 | 25 276,65 |
| a) z tytułu pobranej prowizji | 47 242,85 | 25 271,84 |
| b) z tytułu odsetek | 14,12 | 4,81 |
| Inne przychody zastrzeżone (prowizje) | 1 381,67 | 1 966,06 |
| Razem przychody przyszłych okresów (zastrzeżonych) | 48 638,64 | 27 242,71 |

30. Fundusz udziałowy (w zł).

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | 31.12.2021 roku |
|-----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Wysokość funduszu udziałowego | 747 200,00 | 495 000,00 |
| Ilość udziałów tworzących fundusz | 252 | 238 |
| Wartość nominalna udziału | 100,00 | 100,00 |

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy
32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy - nie wystąpiły.
34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.

35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

| <i>Rezerwy celowe</i> | <i>Stan na 31.12.2020</i> | <i>Zwiększenia rezerw</i> | <i>Wykorzystanie rezerw</i> | <i>Zmniejszenie rezerw</i> | <i>stan na 31.12.2021</i> | <i>Wymagane rezerwy na 31.12.2021</i> |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| Należności normalne | 66 364,91 | 21 493,57 | 0,00 | 20 993,56 | 54 512,61 | 54 512,61 |
| - sektor niefinansowy | 66 364,91 | 21 493,57 | 0,00 | 20 993,56 | 54 512,61 | 54 512,61 |
| Należności pod obserwacją | 9 645,94 | 14 069,70 | 0,00 | 6 165,71 | 909,57 | 909,57 |
| - sektor niefinansowy | 9 645,94 | 14 069,70 | 0,00 | 6 165,71 | 909,57 | 909,57 |
| Należności poniżej standardu | 222 740,48 | 359 841,82 | 0,00 | 389 336,51 | 169 239,70 | 169 239,70 |
| - sektor niefinansowy | 222 740,48 | 359 841,82 | 0,00 | 389 336,51 | 169 239,70 | 169 239,70 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności wątpliwe | 57 697,28 | 18 865,13 | 0,00 | 41 752,49 | 63 520,00 | 63 520,00 |
| - sektor niefinansowy | 57 697,28 | 18 865,13 | 0,00 | 41 752,49 | 63 520,00 | 63 520,00 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Należności stracone | 1 313 354,02 | 316 317,03 | 0,00 | 165 610,02 | 1 454 718,45 | 1 454 718,45 |
| - sektor niefinansowy | 1 313 354,02 | 316 317,03 | 0,00 | 165 610,02 | 1 454 718,45 | 1 454 718,45 |
| - sektor budżetowy | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rezerwy celowe ogółem | 1 669 802,63 | 730 587,25 | 0,00 | 623 858,29 | 1 742 900,33 | 1 742 900,33 |

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

| <i>Wyszczególnienie</i> | <i>Stan na 31.12.2020</i> | <i>Zwiększenia</i> | <i>Zmniejszenia</i> | <i>Stan na 31.12.2021</i> |
|--|---------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|
| <i>Rezerwa na ryzyko ogólne</i> | 445 058,63 | | | 445 058,63 |
| <i>Rezerwa na pozostałe zobowiązania z podmiotami niefinansowymi</i> | 11 468,93 | | 77,01 | 11 391,92 |
| <i>Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych</i> | 495 912,80 | 13 042,00 | 77 219,00 | 431 735,80 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem | 952 440,36 | 13 042,00 | 77 296,01 | 888 186,35 |

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł).

| <i>Odpisy aktualizujące</i> | <i>Stan na 31.12.2020</i> | <i>zwiększenie</i> | <i>Wykorzystanie</i> | <i>Zmniejszenie</i> | <i>Stan na 31.12.2021</i> | <i>Wymagane rezerwy na 31.12.2021</i> |
|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------------------------|
| Należności normalne | 191,28 | 340,00 | | 340,00 | 144,56 | 144,56 |
| - sektor niefinansowy | 191,28 | 340,00 | | 340,00 | 144,56 | 144,56 |
| Należności pod obserwacją | 26,90 | 39,72 | | 39,72 | 2,93 | 2,93 |
| - sektor niefinansowy | 26,90 | 39,72 | | 39,72 | 2,93 | 2,93 |
| Należności poniżej standardu | 1 765,74 | 6 192,33 | | 5 053,74 | 1 262,06 | 1 262,06 |
| - sektor niefinansowy | 1 765,74 | 6 192,33 | | 5 053,74 | 1 262,06 | 1 262,06 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Należności wątpliwe | 696,53 | 6 993,73 | | 7 142,48 | 2 171,37 | 2 171,37 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|--|------------------|-------------------|-------------------|
| - sektor niefinansowy | 696,53 | 6 993,73 | | 7 142,48 | 2 171,37 | 2 171,37 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Należności stracone | 245 795,09 | 14 270,73 | | 34 406,02 | 224 108,38 | 224 108,38 |
| - sektor niefinansowy | 245 795,09 | 14 270,73 | | 34 406,02 | 224 108,38 | 224 108,38 |
| - sektor budżetowy | | | | | | |
| Odpisy aktualizujące od należności | 248 475,54 | 27 836,51 | | 46 981,96 | 227 689,30 | 227 689,30 |
| Pozostałe aktywa | 210 980,00 | 0,00 | | 0,00 | 210 980,00 | 210 980,00 |
| Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA) | 210 980,00 | | | | 210 980,00 | 210 980,00 |
| Odpisy aktualizujące ogółem | 459 455,54 | 27 836,51 | | 46 981,96 | 438 669,30 | 438 669,30 |

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

| Wyszczególnienie | Stan w zł | |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 31.12.2020 | 31.12.2021 |
| Zobowiązania udzielone w tym : | 6 397 167,48 | 4 626 766,24 |
| Zobowiązania gwarancyjne | 620 349,35 | 663 285,40 |
| Zobowiązania dotyczące finansowania | 5 776 818,13 | 3 963 480,84 |
| Pozostałe zobowiązania | 60 921 323,22 | 65 313 556,25 |
| Ogółem | 67 318 490,70 | 69 940 322,49 |

- Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym
- Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.
Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub/ i zobowiązań strony trzeciej - nie dotyczy
- Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu - nie dotyczy
- Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne

Zobowiązania finansowe w kwocie 5 776 818,13 zł dotyczą 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 60 921 323,22 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

- Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym - Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

- Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych rodzaje aktywów finansowych

| Nazwa - Grupa | Amortyzacja za 2020 rok | Amortyzacja za 2021 rok |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| Środki trwałe: | 224 006,98 | 232 526,58 |
| Grunty - 0 | 0,00 | 0,00 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Budynki i lokale - 1 | 149 986,78 | 142 997,77 |
| Inwestycje w obcym obiekcie - 2 | 4 427,84 | 4 427,84 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 4 924,92 | 703,56 |
| Pozostałe środki trwałe – komputery - 4 | 26 649,59 | 33 239,92 |
| Pozostałe środki trwałe – urządzenia techniczne -6 | 4 443,65 | 4 843,45 |
| Środki transportu -7 | 4 600,00 | 13 800,00 |
| Pozostałe środki trwałe – wyposażenie - 8 | 28 974,20 | 32 514,04 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 4 591,96 | 4 748,01 |
| Razem amortyzacja | 228 598,94 | 237 274,59 |

| Nazwa - Grupa | Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2020 rok | Wartość odpisu z tytułu trwałej utraty wartości 2021 rok |
|--|--|--|
| Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA) | 210 980,00 | 210 980,00 |
| Razem | 210 980,00 | 210 980,00 |

- c) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej ; nie dotyczy
d) Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane): nie dotyczy
e) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży: nie dotyczy
f) Zyski i straty nadzwyczajne (w zł); nie dotyczy
g) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).

| Tytuł odpisu | Sposób dokonania odpisu w ciężar: | |
|-------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| | utworzonych rezerw | Pozostałych kosztów |
| Kredyty osób prywatnych | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty przedsiębiorców | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty MSP | 0,00 | 0,00 |

- h) Przychody z tytułu dywidend.- nie dotyczy
i) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

| Nakłady na | Poniesione w bieżącym roku obrotowym | Planowane na następny rok |
|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| Wartości niematerialne i prawne | 22 094,12 | 10 000,00 |
| Środki trwałe | 18 442,90 | 20 000,00 |
| Razem | 40 537,02 | 30 000,00 |

- j) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.
Propozycja Zarządu Banku :

| | |
|-------------------------|-------------------|
| Zysk netto | 404 709,02 |
| Fundusz zasobowy | 354 709,02 |
| Fundusz ryzyka ogólnego | 50 000,00 |

- k) W 2021 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

1). PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

| | | |
|-----------|--|---------------------|
| I | Koszty ogółem | 4 221 111,27 |
| II | Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym: | 702 311,54 |

| | | |
|--|---|------------------|
| | 1. odsetki naliczone niezapadłe | 54 474,31 |
| | 2. odpisy na rezerwy celowe wg r-ku zysków i strat (kredyty) (758 423,76-209 250 (rezerwa KUP)) | 549 173,76 |
| | 758 423,76-209 250,00 | |
| | 3. odpisy na PFRON | 6 304,00 |
| | 4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp. | 6 585,60 |
| | 5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych | |
| | 6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem: | 45 095,98 |
| | składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru ZUS | |
| | składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00 | 190,00 |
| | składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2040 | |
| | 2.040,00 zł (BZR 9 665,65 + opłata BFG 35 240,33) | 44 905,98 |
| | 7. Koszty reprezentacji | |
| | 8. Koszty spisane na l. niesciagalnych | |
| | 9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu) | 40 677,89 |
| | a. odsetki i inne koszty konto 532 | 25 828,35 |
| | b. kary i grzywny na rzecz ochrony środowiska i inne nie st. kup | 1 807,54 |
| | c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw | 13 042,00 |
| | d. koszt podróży samochodem osobowym stan. własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)* | |
| | 10. różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy) | |
| | 11. opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u. o .p .d. o. p)* | |
| | 12. straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p)* | |
| | 13. niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p)* | |
| | 14. koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art. 16 ust.1 pkt 65 u. o. p. d. o. p.)* np. szczepienia przeciw grypie | |

| | | |
|------------|--|-------------------|
| III | Koszty poniesione w 2021 roku | 145 730,93 |
| | a). nie zaliczone do k. u .p w 2020 roku | 76 598,09 |
| | b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582) | 46 546,00 |

| | | |
|---------------------|--|----------------------------|
| | c) rozliczenie konta 53200 | 22 586,84 |
| I – II + III | <u>Razem koszty uzyskania przychodów</u> | <u>3 664 530,66</u> |
| IV | Przychody ogółem | 4 727 541,29 |
| V | Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym: | 1 774 882,53 |
| | 1. odsetki niezapadłe | 351 445,17 |
| | 2. przychody przyszłych okresów | |
| | 3. prowizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 201* roku | |
| | 4. prowizje rozliczane w czasie (BO konto 531) | 634 899,81 |
| | 5. rozwiązanie rezerw na należności (670 840,25 - 7 713,20 rozwiązanie rezerwy st.KUP) | 663 127,05 |
| | 6. rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582) | 30 673,00 |
| | 7. dywidendy otrzymane i inne nie podlegające opodatkowaniu (zasądzone odszkodowanie) | 5 802,50 |
| | 8. prowizje należne od rach. bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BO | 1 381,67 |
| | 9. niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy) | |
| | 10. odsetki od obligacji (BZ) | 82 618,93 |
| | 11. dyskonto od obligacji | 4 934,40 |
| VI | Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym: | 892 044,67 |
| | 1. odsetki skapitalizowane | |
| | 2. przychody otrzymane w 2021r nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2020 r. | 351 314,48 |
| | 3. utracone przychody | |
| | 4. prowizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BZ | 1 966,06 |
| | 5. prowizje rozliczane w czasie BZ | 525 915,84 |
| | 6. odsetki od obligacji (BO) | 0,00 |
| | 7. odsetki otrzymane zapłacone w momencie wykupu | 12 848,29 |
| IV - V + VI | <u>Razem przychody do opodatkowania</u> | <u>3 844 703,43</u> |
| A | Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -) | 180 172,77 |
| B | Odliczenia od dochodu w tym: | |
| | 1. straty z lat ubiegłych z tego: | |
| C | Dochód podlegający opodatkowaniu | 180 173 |
| D | Podatek 19 % | <u>34 233</u> |

| | | |
|---|---------------------------------|----------|
| E | Podatek naliczony przez podmiot | 146 052 |
| F | Różnica niedopłata +/nadpłata- | -111 819 |

2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | Wartość bilansowa na 31.12.2020 | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie 129xxx 209xx | Różnice ujemne | Rezerwa p odroczonego (konto 581) | Aktywa pod. odroczonego (konto 580) |
|--|---------------------------------------|-------------------------|--|-------------------|--|--|
| AKTYWA - salda na dzień 31.12.2021 roku | | | | | | |
| Należności od sektora finansowego | 104 681,38 | 76 533,46 | 28 147,92 | | 5 348,10 | |
| Należności od sektora niefinansowego | 2 177 372,26 | 1 868 759,13 | 308 613,13 | | 58 636,49 | |
| Należności od sektora budżetowego | 116 605,60 | 101 921,48 | 14 684,12 | | 2 789,98 | |
| Należności dot. papierów wartościowych | 0,00 | -156 454,03 | 156 454,03 | | 29 726,27 | |
| RAZEM (WYNIK FINANSOWY) | 2 398 659,24 | 1 890 760,04 | 507 899,20 | | 96 500,85 | |

| Określenie pozycji aktywów i pasywów | Wartość bilansowa na 31.12.2020 | Wartość podatkowa | Różnice dodatnie 129xxx 209xx | Różnice ujemne | Rezerwa p. odroczonego (konto 581) | Aktywa podatku odroczonego (konto 580) |
|--|---------------------------------------|----------------------|--|-------------------|---|---|
| PASYWA - salda na dzień 31.12.2021 roku | | | | | | |
| Zobowiązania od sektora finansowego | | | | | | |
| Zobowiązania od sektora niefinansowego | 43 963,75 | -13 881,58 | | 57 845,33 | | 10 990,61 |
| Zobowiązania od sektora budżetowego | 400,66 | 400,66 | | 0,00 | | 0,00 |
| Zobowiązania dot. papierów wartościowych | 13 204,10 | 355,81 | | 12 848,29 | | 2 441,18 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania (N.J.) | 443 127,72 | 0,00 | | 443 127,72 | | 84 194,27 |
| Prowizja rozliczana w czasie | 525 915,84 | 634 899,81 | | -108 983,97 | | -20 706,95 |
| RAZEM (WYNIK FINANSOWY) | 1 026 612,07 | 621 774,70 | 0,00 | 404 837,37 | 0,00 | 76 919,10 |

| Treść | Rozliczenia dokonane w ciągu roku obrotowego | | |
|--|---|---------------|-------------------|
| | Stan na BO | Stan na BZ | Różnica stanów |
| Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy | 66 750 | 96 501 | 29 751 |
| Aktywa odroczonego podatku dochodowego | 114 656 | 76 919 | -37 737 |

43. Zagregowane dane, obejmują:

a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

| Wyszczególnienie | Oprocentowanie | Kwota do spłaty | Termin spłaty | | |
|------------------|----------------|-----------------|---------------|----------|---------------|
| | | | Do roku | do 3 lat | Powyżej 3 lat |
| | | | | | |

| | | | | | |
|--------------------|--------------|------------|----------|-----------|------------|
| Pracownicy | 2,68% – 7,6% | 274 161,54 | - | - | 274 161,54 |
| Członkowie Zarządu | 3,18% - 7,6% | 48 541,19 | 1 217,46 | 47 323,73 | - |
| Członkowie Rady | 3,48% | 13 628,45 | - | 13 628,45 | - |

- b) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

| Wyszczególnienie | Wynagrodzenia w zł | |
|----------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | Obciążające koszty w 2020 | Obciążające koszty 2021 |
| Członkowie Zarząd | 369 503,00 | 388 576,00 |
| Członkowie Rady Nadzorczej | 129 480,00 | 139 440,00 |

Z nadwyżki bilansowej za 2021 rok nie wypłacono żadnych nagród.

- c) Przeciętne zatrudnienie w 2021 roku wynosiło 25 etatów.
d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

| Wyszczególnienie | BO 01-01-2021 | Zwiększenia w zł | Zmniejszenia w zł | BZ 31-12-2021 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rezerwa na świadczenia emerytalne | 104 056,00 | 13 042,00 | 4 817,00 | 112 281,00 |
| Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych | 391 856,80 | 0,00 | 72 402,00 | 319 454,80 |
| Rezerwa na premie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Razem | 495 912,80 | 114 711,00 | 35 646,00 | 431 735,80 |

- e) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2021 roku poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 28 440,91 zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych – nie dotyczy

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi - brak

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

- a) **Ryzyko rynkowe**, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

To ryzyko strat wynikających ze zmian cen rynkowych, w tym zmian kursów walutowych lub zmian cen towarów. Jest to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). W przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe, rozumiane jako część ryzyka rynkowego, ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut (to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych).

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. skup i sprzedaż walut, przyjmowanie depozytów terminowych w walutach, realizowanie zleceń w obrocie zagranicznym.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

Ryzyko stopy procentowej (ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym) – część ryzyka rynkowego, ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych w związku z:

- a) ryzykiem luki (niedopasowania)

- wynikającym ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe); wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);

- b) ryzykiem krzywej dochodowości - ryzykiem wynikającym ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/ wymagalności krzywej dochodowości;

- c) ryzykiem bazowym - ryzykiem wynikającym ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów

stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie oprocentowania;

- d) ryzykiem opcji klienta - ryzykiem wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj:
- wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
 - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).

b) Ryzyko kredytowe.

Jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

c) Ryzyko płynności.

Jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub oddziały instytucji kredytowej lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

d) Ryzyko operacyjne.

Jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procedur (procesów) wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Zgodnie z rekomendacjami Komitetu Bazylejskiego do ryzyka operacyjnego zalicza się ryzyko prawne, natomiast nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, w tym **Ryzyko modeli** – potencjalna strata, jaką może ponieść Bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli (art. 3 ust. 1 pkt 11 Dyrektywy UE nr 36/2013).

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:

Na koniec grudnia ur., w przedziale od 8 dni do 1 miesiąca, luka prosta wyniosła 19,15%. Natomiast w przedziale od 1 do 3 miesięcy, luka prosta wyniosła -50,92%, co oznacza, że w tym przedziale przeszacowania pasywa wrażliwe są większe od aktywów wrażliwych.

W wariantcie spadku stóp procentowych o -1%, w przedziale przeszacowania powyżej 1 roku, wystąpiła największa wrażliwość Banku na zmianę stóp procentowych, luka skumulowana miała w tym przedziale najwyższą wartość (99,60%). Luka skumulowana we wszystkich przedziałach była dodatnia, co wskazuje na potencjalną możliwość zmniejszenia wyniku odsetkowego w przypadku spadku rynkowych stóp procentowych lub zwiększenia wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Przy założeniu utrzymania przez 12 miesięcy dotychczasowej struktury bilansu, spadek oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego o 36,84% / 1 321 tys. zł.

Z kolei, wzrost oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 11,09% / 386 tys. zł.

W grudniu ur., w porównaniu z listopadem ur., średnie oprocentowanie aktywów zależnych od decyzji Banku wzrosło do poziomu 4,20%, a średnie oprocentowanie pasywów zależnych od decyzji Banku wzrosło do poziomu 0,10%. Różnica między średnim oprocentowaniem aktywów ogółem i pasywów ogółem wyniosła 2,27%.

Bank posiadał niekorzystną strukturę bilansu. Istotne znaczenie miało tu ryzyko bazowe wynikające z niedopasowania wielkości:

- aktywów 37 620 tys. zł (natomiast po wyłączeniu kredytów dla osób fizycznych opartych o stawkę Wibor i stopę zależną od stopy referencyjnej wartość aktywów zależnych od decyzji Zarządu wynosi 14 173 tys. zł) i pasywów 114 540 tys. zł, których oprocentowanie zależy od decyzji Zarządu,

- udziału aktywów kredytowych zależnych od stóp międzybankowych (redyskonto, Wibor) 22 301 tys. zł, których udział w ogólnej wartości aktywów kredytowych 59 936 tys. zł, stanowił 37,21%.

Według metodyki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, kredyty udzielone osobom fizycznym analizuje się według stopy Banku (stała, zmienna), tymczasem wśród tych kredytów są również kredyty oparte o stawki Wibor (ogólna wartość 21 887 tys. zł) oraz o stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 560 tys. zł).

Symulacja

kredyty oparte o stawki Wibor/redysk./referenc. – 22 301 tys. zł + 21 887 tys. zł + 1 560 tys. zł = 45 748 tys. zł
 portfel kredytowy – 59 936 tys. zł 45 748 / 59 936 = 76,33%

Rzeczywisty udział kredytów opartych o stawki międzybankowe wynosi 76,33% wartości portfela kredytowego.

Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe:

| poz. zal. od stawek bazowych ¹⁾ / term. przeszac./ tys. zł | Do 1 dnia | do 7 dni | do 1 mies. | do 3 mies. | do 6 mies. | do 12 mies. |
|---|---------------|---------------|---------------|------------|------------|-------------|
| aktywa w tym: | 40 853 | 34 919 | 29 000 | 0 | 0 | 0 |
| FOŚG (BFG) | | 462 | | | | |
| fundusz pomocowy | | 2 | | | | |
| kredyty prefer. (redyskonto) | | 42 | | | | |
| rezerwa obow. | | 283 | | | | |
| kredyty oparte o Wibor | 22 259 | | | | | |
| lokaty międzybankowe | 8 657 | 9 500 | 29 000 | | | |
| bony pieniężne NBP | | 24 630 | | | | |
| depoz. obow. i wkład pien. na f. zabezp. | 9 937 | | | | | |
| pasywa | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>luka skumulowana</i> | <i>40 853</i> | <i>34 919</i> | <i>29 000</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |

¹⁾ zgodnie z Instrukcją zarz. ryzykiem stopy procentowej stawki bazowe to stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa, stopa redyskonta weksli, stopy rynku pieniężnego Wibor/Wibid

Zgodnie z powyższą tabelą, wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowi około 69% ogólnej wartości aktywów oprocentowanych, a gdyby dodać kredyty dla osób fizycznych oparte o stawki wibor (ogólna wartość 21 887 tys. zł) i o stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 560 tys. zł) to wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowiłaby około 85% ogólnej wartości aktywów oprocentowanych.

Na koniec grudnia ur., wartość kredytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela kredytowego oraz wartość depozytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela depozytowego, co oznacza, że ryzyko opcji klienta jest nieistotne.

Z zakresu ryzyka krzywej dochodowości, w odniesieniu do produktów standardowych, stopy procentowe dla produktów krótkoterminowych są niższe od stóp procentowych dla produktów długoterminowych, tj. im dłuższy termin tym wyższe oprocentowanie, co oznacza, że krzywa dochodowości rośnie. W tym zakresie ryzyko krzywej dochodowości uznaje się za nieistotne. Na zmianę kształtu krzywej dochodowości, najczęściej niekorzystną, wpływają produkty o stopach niestandardowych, w tym: depozyty i kredyty negocjowane i promocyjne, produkty o stałych stopach procentowych, indywidualna ocena wniosków kredytowych.

Z zakresu ryzyka przeszacowania, zakładana szokowa zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych, nie spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego dochodu/wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 15% posiadanych funduszy własnych.

Z zakresu ryzyka bazowego, zakładana szokowa zmiana stawek bazowych o 35 punktów bazowych, spowodowałaby zamiany wartości prognozowanego dochodu odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 2% posiadanych funduszy własnych.

| Data / tys. zł * | 12/21 |
|---|--------|
| kwota zmiany progn. wyniku ods. w ciągu 12 mcy | +773 |
| spowod. zm.stóp proc. o +/-200 punktów bazowych | -1 058 |
| limit max 15% funduszy własnych | 1 959 |
| kwota zm. prognoz. wyniku ods. w ciągu 12 mcy | +325 |
| spowod. zmianą st. bazowych o +/-35 p. bazowych | -321 |
| limit max 2% funduszy własnych | 261 |

Na dzień analizy, w Banku obowiązują następujące limity dotyczące zarządzania ryzykiem stóp procentowych:

| Nazwa limitu w 2021 r. / % / w tys. zł / pp | Dopuszcz. poziom limitu w 2021 r. | 12/21 |
|--|---|--------------------|
| limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki (wyłączone prod. nieoproc.) | max 20% sumy bilansowej | 16,76 |
| limit dopuszczalnej zmiany wyniku ods. w najbliższych 12 mcy z tyt. ryz. przesz. przy zmianie opr. A i P o +/-0,25* pp | po korekcie max 10% planow. wyn. ods. na koniec roku, tj.2 581x10%=258,10 | +97 <u>-328</u> |
| rozpiętość oprocentowania | min 2,00 pp | 2,27 |

Na koniec miesiąca grudnia ur., na podstawie powyższych danych, stwierdza się, że zostały *niedotrzymane trzy obowiązujące limity* dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

- limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. z tyt. ryz. przesz. przy zmianie opr. A i P o -0,25 pp,
- limit kwoty zmiany prognozowanego wyniku odsetkowego w ciągu 12 miesięcy spowodowanego zmianą stopy bazowej o +35 punktów bazowych,
- limit kwoty zmiany prognozowanego wyniku odsetkowego w ciągu 12 miesięcy spowodowanego zmianą stopy bazowej o -35 punktów bazowych,

co ma bezpośredni związek z:

- wysokimi wartościami depozytów jednostek samorządowych,
- wysokimi wartościami pozycji opartych o stopy międzybankowe,
- dużymi wzrostami stóp procentowych,
- metodyką zarządzania ryzykiem stóp procentowych, polegającą na dodatkowym wyłączeniu produktów o stopach danego scenariusza w wariantach spadku stóp procentowych.

| ANALIZA LUKI na 31.12.2021 roku | | Okres przeszacowania | | | | | | % udział |
|---|------------------|----------------------|----------------|------------|------------|--------------|---------------|----------|
| aktywa/pasywa z wyłączeniem prod. nieoprocent. w tys. zł | Ogółem | 1 dzień-1mc | 1-3mce | 3-6mcy | 6-12mcy | pow. 12mcy | | |
| AKTYWA | | 151 683 | | | | | | 100% |
| Stala stopa procentowa | 82 409 | 71 889 | 198 | 278 | 398 | 9 646 | 54,33% | |
| Lokaty międzybankowe | 47 157 | 47 157 | | | | | 57,22% | |
| Bony pieniężne | 24 630 | 24 630 | | | | | 29,89% | |
| Kredyty | 1 585 | 102 | 198 | 278 | 398 | 609 | 1,92% | |
| Obligacje | 9 037 | | | | | 9 037 | 10,97% | |
| Zmienna stopa procent. | 69 274 | 33 240 | 36 034 | | | | 45,67% | |
| Razem | 10 938 | 10 938 | | | | | 15,79% | |
| rach. bież. w BPS | rb 127 | 127 | | | | | | |
| rezerwa | rezerwa 283 | 283 | | | | | | |
| bfg | bfg 462 | 462 | | | | | | |
| fund. pomocowy | f. pom. 3 | 3 | | | | | | |
| zfśś | zfśś 127 | 127 | | | | | | |
| depoz. obow. | dep. ob. 9 366 | 9 366 | | | | | | |
| wkład na fund. zabezp. | wkl. f. zab. 570 | 570 | | | | | | |
| Kredyty jedn. budżetowych | 15 590 | 15 590 | | | | | 22,50% | |
| Kred. w r. bież. razem | 1 723 | 906 | 817 | | | | 2,49% | |
| w tym: rach. bież. | 1 611 | 906 | 705 | | | | | |
| ror | 112 | | 112 | | | | | |
| Pozostałe kredyty | 41 023 | 5 806 | 35 217 | | | | 59,22% | |
| Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej | 151 683 | 105 129 | 36 232 | 278 | 398 | 9 646 | ----- | |
| PASywa | | 114 540 | | | | | | 100% |
| Stala stopa procentowa | 1 739 | 62 | 667 | 310 | 200 | 500 | 1,52% | |
| Depozyty o stałym oprocentowaniu | 1 739 | 62 | 667 | 310 | 200 | 500 | 100% | |
| Zmienna stopa procentowa | 112 801 | | 112 801 | | | | 98,48% | |
| Depozyty o zmiennym oprocentowaniu | 112 801 | | 112 801 | | | | 100% | |
| Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej | 114 540 | 62 | 113 468 | 310 | 200 | 500 | ----- | |
| | LUKA | 105 066 | -77 236 | -32 | 198 | 9 147 | 37 143 | |
| | LUKA SKUMULOWANA | 222 989 | 27 830 | 27 798 | 27 996 | 37 143 | | |
| Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb | | 2 063 | -1 291 | 0 | 1 | | 773 | |
| o 100 pb | | 1 032 | -646 | 0 | 0 | | 386 | |
| Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb | | -447 | -606 | -3 | -2 | | -1 058 | |
| o 100 pb | | -1 018 | -303 | 0 | 0 | | -1 321 | |

b) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Bank stosuje standardową metodę pomiaru oraz wagi ryzyka według „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

Na koniec grudnia 2021 r., łączny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe stanowił 5 239 tys. zł, który absorbował 40,11 % funduszy własnych (limit max 60% funduszy własnych).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

| Produkty kredytowe | 31-12-2020 | | 31-12-2021 | | zmiana |
|-----------------------|---------------|-------------|---------------|-------------|--------------|
| | Wartość | Struktura % | Wartość | Struktura % | |
| Obrotowe | 1 474 559,57 | 2,28 | 4 349 088,83 | 6,66 | 2 874 529,26 |
| Obrotowe w rachunku | 2 962 512,85 | 4,58 | 2 260 064,45 | 3,46 | -702 448,40 |
| Inwestycyjne | 17 084 134,40 | 26,43 | 16 608 381,88 | 25,45 | -475 752,52 |
| Nieruchomości mieszk. | 19 017 549,07 | 29,40 | 19 024 561,48 | 29,15 | 7 012,41 |
| Nieruchomości inne | 15 215 775,50 | 23,52 | 15 329 834,95 | 23,49 | 114 059,45 |
| Samochodowe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Sprzedaż ratalna | 41 566,28 | 0,06 | 39 173,50 | 0,06 | -2 392,78 |
| Karty kredytowe | 15 429,63 | 0,02 | 15 507,95 | 0,02 | 78,32 |
| Kredyty w ROR | 164 928,05 | 0,25 | 112 351,19 | 0,17 | -52 576,86 |
| Hipoteczne | 3 471 815,70 | 5,37 | 3 122 610,65 | 4,78 | -349 205,05 |
| Gotówkowe | 5 189 033,72 | 8,02 | 4 397 805,97 | 6,74 | -791 227,75 |
| Czeki | 51 161,70 | 0,07 | 4 266,91 | 0,01 | -46 894,79 |

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | | Zmiana w zł |
|-------------------------------|----------------------|------------|----------------------|------------|-------------------|
| | Wartość | Struktura | Wartość | Struktura | |
| Jednostki samorządowe | 15 376 720,00 | 23,77 | 15 590 000,00 | 23,89 | 213 280,00 |
| Instytucje niekomercyjne | 26 153,66 | 0,04 | 15 764,14 | 0,02 | -10 389,52 |
| MSP | 12 456 547,16 | 19,26 | 12 858 150,44 | 19,70 | 401 603,28 |
| Przedsiębiorstwa Indywidualne | 5 891 335,28 | 9,11 | 7 609 780,48 | 11,66 | 1 718 445,20 |
| Rolnicy | 1 306 833,76 | 2,02 | 862 138,58 | 1,32 | -444 695,18 |
| Osoby prywatne | 29 630 876,61 | 45,81 | 28 327 814,12 | 43,41 | -1 303 062,49 |
| Razem | 64 688 466,47 | 100 | 65 263 647,76 | 100 | 575 181,29 |

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | | Zmiana |
|--|---------------------|------------|---------------------|------------|---------------------|
| | Wartość | struktura | Wartość | struktura | |
| Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi – zobowiązania dotyczące finansowania | 5 776 818,13 | 90,30 | 3 963 480,84 | 85,66 | - 1 813 337,29 |
| Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi – zobowiązania gwarancyjne | 620 349,35 | 9,70 | 663 285,40 | 14,34 | 42 936,05 |
| Razem | 6 397 167,48 | 100 | 4 626 766,24 | 100 | 1 770 401,24 |

c) WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH ORAZ INNYCH POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA POMNIEJSZENIE WYMOGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO:

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego

48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2021 roku. (Wartość bilansowa wg FINREP FBN020_2 – kapitał +odsetki- ESP)

| Aktywa finansowe, w przypadku których nastąpiła utrata wartości | | | | |
|---|--|----------------------|-----------------------|---------------------|
| Rodzaj aktywów finansowych | Przeterminowanie | | | |
| | do 1 m-ca | od 1 - 6 m-cy | od 6 - 12 m-cy | powyżej roku |
| | Wartość aktywów na 31.12.2021 roku w zł | | | |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu</i> | 455 109,39 | 118 032,36 | 734 285,97 | 1 746 610,77 |
| Razem | 455 109,39 | 118 032,36 | 734 285,97 | 1 746 610,77 |

49. Umowy nieuwzględnione w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie dotyczy.

50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.

51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.

52. Rachunek przepływów pieniężnych.

| Wyszczególnienie | 31.12.2020 roku | | 31.12.2021 roku | |
|---|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | Wartość | struktura | Wartość | struktura |
| Kasa i operacje z bankiem centralnym | 3 703 793,38 | 72,23 | 3 998 749,89 | 67,76 |
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 1 424 218,66 | 27,77 | 1 902 304,08 | 32,24 |
| Razem | 5 128 012,04 | 100 % | 5 901 053,97 | 100 % |

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.

53. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.

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

55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.

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

Podstawowym celem działalności Banku jest wypracowanie zysku na takim poziomie aby zapewnić bezpieczne funkcjonowanie Banku i osiągnięcie zaplanowanych wskaźników.

Rok 2020 był rokiem pandemii, która znacząco wpłynęła na wynik finansowy Banku. Pomimo zwiększonego stanu papierów wartościowych, należności od sektora niefinansowego oraz wzmożonej akcji kredytowej, z uwagi na bardzo niski poziom stóp procentowych, Bank nie był w stanie osiągnąć odpowiedniej wysokości przychodów oraz wypracować zaplanowanego zysku. W związku z tym wskaźniki ROE, ROA oraz C/I nie osiągnęły właściwego poziomu co spowodowało, iż od 31.12.2020r. Bank znajduje się na liście ostrzeżeń Systemu Wczesnego ostrzegania SOZ BPS, a jego działalność jest monitorowana z uwagi na zagrożenia wynikające z ryzyka niskiej efektywności działania.

Powyższa sytuacja przyczyniła się również do otrzymania przez Bank pisma od Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie wysokiego stanu wskaźnika C/I. Zarząd Banku poinformował KNF, iż analizował stan w/w wskaźnika już w IV kwartale 2020r. Na podstawie otrzymanych danych podjął decyzje likwidacji jednego stanowiska o czym poinformował Rade Nadzorcą w dniu 29.12.2020 roku. Ponadto jeden z pracowników rozwiązał umowę o pracę co przyczyniło się do zmniejszenia liczby osób zatrudnionych, w jego miejsce nie został nikt zatrudniony.

W dniu 22.04.2021 r. na posiedzeniu Rady Nadzorczej przedstawiono wyniki finansowe Banku wg. stanu na dzień 31.03.2021 r. oraz szczegółowy harmonogram prac związanych z realizacją osiągnięcia oczekiwanego przez KNF wskaźnika C/I.

W celu zminimalizowania sygnalizowanych zagrożeń Zarząd Bank zaproponował podjęcie następujących czynności:

- zainwestowanie wolnych środków Banku w papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa),
- zmiana tabeli opłat i prowizji dotycząca w szczególności wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w innych bankach krajowych oraz opłat od rachunków zwolnionych z tabeli jak również z indywidualną opłatą, w celu podwyższenia niektórych opłat,
- przeanalizowanie umów zawartych z najemcami, w celu podwyższenia stawek najmu,
- obniżenie stawki amortyzacji Filii Banku Spółdzielczego w Jasienicy do stawki 1,25%,
- obniżenie kosztów dotyczących organów samorządowych,
- redukcja zatrudnienia w stosunku do pracowników będących w wieku emerytalnym,
- podjęcie działań w celu wzrostu akcji kredytowej.

Poprzez zaistniałą sytuację Bank został zobowiązany do kwartalnego przedstawiania w KNF oraz w SOZ BPS osiągniętych wyników oraz realizację wymaganego poziomu wskaźnika C/I oraz dla SOZ BPS wskaźników ROA i ROE.

Rok 2021 charakteryzował się przejściowym pogorszeniem wskaźników. Na skutek trwającego stanu epidemii Covid-19 oraz decyzji RPP o obniżeniu, do rekordowo niskiego poziomu, stóp procentowych na rynku finansowym, przychody odsetkowe utrzymywały się na bardzo niskim poziomie. Tak niski przychód miał bardzo negatywny wpływ na w/w wskaźniki. Jednak w wyniku zaplanowanych działań Zarządu wskaźniki te ulegały stopniowej poprawie co zostało zaprezentowane w kwartalnych harmonogramach prezentowanych dla KNF oraz SOZ BPS i na koniec roku 2021 wyniosły: C/I 84,34 %; ROA netto 0,28 / brutto 0,35 ; ROE netto 3,01/brutto 3,76.

Na dzień 31.12.2021r. wartość bilansowa kredytów wzrosła o 572 tys. PLN w porównaniu z rokiem 2020 i wyniosła 65 600 tys. PLN. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 8,76% i mieścił się w wyznaczonym limicie. Należy tu zaznaczyć, iż w wyniku licytacji komorniczej nieruchomości będącej zabezpieczeniem udzielonego kredytu przez nasz Bank w 2022r. Bank z sumy uzyskanej licytacji rozliczył duży kredyt.

W roku 2022 Zarząd widzi znaczącą poprawę sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku, do której przyczyniły się decyzje Rady Polityki Pieniężnej powodujące podwyżki stóp procentowych oraz oszczędności wprowadzone przez Zarząd. Na koniec marca 2022r. wynik finansowy netto wyniósł 683 tys. zł co przełożyło się na poprawę wskaźnika ROA, który wyniósł brutto 1,70% (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 0,26%), wskaźnika ROE brutto który osiągnął 20,26% (w analogicznym okresie roku ubiegłego wynosił 2,69%) oraz wskaźnika C/I który osiągnął 53,71 %. Ponadto w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego zmniejszył się o 2 231 tys. zł stan kredytów zagrożonych i wyniósł 2 873 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wyniósł zatem 4,78% przy jednoczesnym wzroście ozezerwowania do poziomu 48,33 %.

Obowiązująca w Banku Strategia rozwoju na lata 2019-2021, która znacznie różniła się od założeń przedstawionych w Planie ekonomiczno-finansowym na rok 2020 oraz 2021 została zaktualizowana i dostosowana do zmieniającej się sytuacji na rynku.

Na stanowisku ds. Zgodności Bank zatrudnił, zgodnie z wytycznymi SOZ BPS, nowego pracownika na podstawie umowy o pracę.

Sporządził: Agnieszka Górny /Katarzyna Przemyk / Anna Siwek
Jasienica dn.20-05-2022

Zarząd BS Jasienica