

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:	6 977 915,09	7 823 302,63
Kapitał Tier I, w tym:	6 977 915,09	7 823 302,63
- Kapitał podstawowy Tier I	6 977 915,09	7 823 302,63
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	29 810 172,90	19 650 662,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	26 620 472,90	16 326 662,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 189 700,00	3 324 000,00
Łączny współczynnik kapitałowy	23,41	39,81
Współczynnik kapitału Tier I	23,41	39,81
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	23,41	39,81
Kapitał wewnętrzny	2 384 814,18	1 573 361,07

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

Fundusze własne wynoszą 6977915,09 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 1517135,95 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	18 645 774,31	17,33%	12 563 842,96	13,20%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	2 000 620,06	1,86%	3 066 282,97	3,22%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	309 127,76	0,32%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 883,219,20	1,75%	1 704 096,70	1,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 566 944,69	5,17%	4 890 030,63	5,14%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA		-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 021 161,25	1,88%	502 523,91	0,53%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	16 305 887,00	15,15%	14 887 217,13	15,64%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA		-	337 425,26	0,35%

POZOSTAŁE BRANŻE	2 511 735,64	2,33%	3 764 927,14	3,96%
OSOBY FIZYCZNE*	58 670 693,83	54,52%	53 124 961,20	55,82%
ODSETKI*	5 111,21	0,00%	24 104,08	0,03%
RAZEM:	107 611 147,19	100,00%	95 174 539,74	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Chmielnik	64 611 751,14	60,04%	59 244 941,95	62,25%
Gmina Pierzchnica	30 463 842,30	28,31%	24 115 716,03	25,34%
Gmina Gnojno	4 501 262,17	4,18%	4 144 855,74	4,36%
Gmina Kielce	1 992 946,97	1,85%	-	-
Pozostałe gminy	6 035 833,40	5,61%	7 644 921,94	8,03%
-	-	-	-	-
Odsetki*	5 511,21	0,01%	24 104,08	0,03%
RAZEM:	107 611 147,19	100,00%	95 174 539,74	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 *	7 175 000,00	23,90%	7 275 000,00	26,91%
klient 2*	5 219 095,00	17,39%	5 669 095,00	20,97%
KLIENT 3	479 629,31	1,60%	490 000,00	1,81%
KLIENT 4	478 004,50	1,59%	475 246,06	1,76%
KLIENT 5	468 000,00	1,56%	455 970,53	1,69%
KLIENT 6	462 915,02	1,54%	385 000,00	1,42%
KLIENT 7	435 038,62	1,45%	373 299,47	1,38%
KLIENT 8	432 229,34	1,44%	359 737,34	1,33%
KLIENT 9	385 000,00	1,28%	337 759,73	1,25%
KLIENT 10	376 751,76	1,26%	300 000,00	1,11%
RAZEM:	15 911 663,55	x	16 121 108,13	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20,56 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 18,60 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1				
GRUPA 2*				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

W Banku nie występują zaangażowania w grupach klientów powiązanych.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	12 385 350,44	41,26%	12 934 888,44	47,84%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	220 000,00	0,73%	150 000,00	0,55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	238 605,95	0,79%	172 502,96	0,64%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	350 000,00	1,17%	350 000,00	1,29%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-	200 000,00	0,74%
OSOBY FIZYCZNE*	16 822 388,15	56,04%	13 231 117,91	48,93%
RAZEM:	30 016 344,54	100,00%	27 038 509,31	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

W Banku stosowane są wskaźniki koncentracji branżowej w zaangażowaniu branżowym ogółem, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży handel detaliczny i hurtowy.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Chmielnik	12 968 844,62	43,21%	12 601 585,23	46,61%
Gmina Pierzchnica	8 913 864,98	29,70%	8 867 728,33	32,80%
Gmina Kielce	3 411 021,16	11,36%	-	-
Gmina Gnojno	1 289 680,15	4,30%	1 376 048,01	5,09%
Gminy - pozostałe	3 401 638,41	11,33%	4 193 147,74	15,51%
Odsetki*	31 295,22	0,10%	-	-
RAZEM:	30 016 344,54	100,00%	27 038 509,31	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:	40 255 439,53	58,15%	53 395 257,35	67,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	32 457 622,58	80,63%	45 516 611,31	85,24%
Inne należności:	7 797 816,95	19,37%	7 878 646,04	14,76%
Sektor niefinansowy, w tym:	16 581 219,90	23,95%	12 590 029,77	15,95%
Kredyty w sytuacji normalnej:	16 537 140,65	99,73%	12 586 826,05	99,97%
Kredyty pod obserwacją:	57 863,91	0,35%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	3 203,72	0,03%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	12 385 350,44	17,89%	12 934 888,44	16,39%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 385 350,44	100,00%	12 934 888,44	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	69 222 009,87	100,00%	78 920 175,56	100,00%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,
b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - brak

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 0 zł.

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	19 694 326,40	19 549 667,65
2.	Obligacje skarbowe	1 956 134,60	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 069 177,97	1 468 051,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	8 716 691,60	1 012 790,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	3 047 295,20	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	43 483 625,77	22 030 508,65

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	659 357,50	659 357,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	1 956 134,60	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	3 047 295,20	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	8 756 697,97	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	13 760 127,77	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	8 716 691,60	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	8 716 691,60	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	1 312 480,00	1 468 051,00
2.	Bony pieniężne	19 694 326,40	19 549 667,65
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	1 012 790,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	21 006 806,40	22 030 508,65

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	554 357,50	554 357,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w BS Samsonów	100 000,00	100 000,00
	RAZEM:	659 357,50	659 357,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	35 478,73	12 645,63	-	48 124,36
Oprogramowanie	296 635,80	-	-	296 635,80
RAZEM:	332 114,53	12 645,63	-	344 760,16

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.
23 015,82	12 829,90	-	-	35 845,72	12 462,91	12 278,64
232 794,44	13 067,45	-	-	245 861,89	63 841,36	50 773,91
255 810,26	25 897,35	-	-	281 707,61	76 304,27	63 052,55

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	6 587,50	-	-	6 587,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	698 008,43	-	-	698 008,43
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	353 663,22	28 586,11	7 914,43	374 334,90
Środki transportu – grupa 7	52 000,00	-	-	52 000,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	280 039,79	-	5 750,01	274 289,78
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	1 390 298,94	28 586,11	13 664,44	1 405 220,61

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.
-	-	-	-	-	6 587,50	6 587,50
258 088,70	17 450,20	-	-	275 538,90	439 919,73	422 469,53
286 440,19	27 268,81	-	7 914,43	305 794,57	67 223,03	68 540,33
52 000,00	-	-	-	52 000,00	-	-
102 096,45	33 647,70	-	5 750,01	129 994,14	177 943,34	144 295,64
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
698 625,34	78 366,71	-	13 664,44	763 327,61	691 673,60	641 893,00

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

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

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

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	26 754,78	128 952,90
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 002,00	125 500,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	3 118,57	3 452,90
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	2 898,00	2 915,00
	- pozostałe	220,57	537,90
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	9 955,84	11 830,63
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	9 955,84	11 830,63
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	9 887,57	11 802,80
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	68,27	27,83
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 509,00	50,00	176 900,00
2.	Osoby prawne:	7,00	50,00	3 900,00
	RAZEM:	1 516,00	X	180 800,00

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 obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie dotyczy
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie dotyczy

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	50 348,32	47 661,33	-	38 229,97	59 779,68	59 779,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	46 354,81	31 516,96	-	25 516,27	52 355,50	52 355,50
	- poniżej standardu	796,28	0,91	-	797,19	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	3 197,23	16 143,46	-	11 916,51	7 424,18	7 424,18
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	50 348,32	47 661,33	-	38 229,97	59 779,68	59 779,68

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	1 058 410,02	-	-	1 058 410,02
	RAZEM:	-	1 058 410,02	-	-	1 058 410,02

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	21 550,31	1 165,68	-	2 485,67	20 230,32
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	65,83	288,29	-	239,40	114,72
	- poniżej standardu	-	4,89	-	4,89	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	21 484,48	872,50	-	2 241,38	20 115,60
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	21 550,31	1 165,68	-	2 485,67	20 230,32

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:	1 035 041,77	1 513 591,10
	a) finansowe	1 035 041,77	1 513 591,10
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	314 487,77	314 487,77
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	314 487,77	314 487,77
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	10 783 954,23	9 722 230,29

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

Bank nie udzielił żadnych gwarancji klientom.

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 1 035 041,77 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 10 783 954,23 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych.

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:	78 366,71	68 253,96
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	17 450,40	17 450,20
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	19 812,24	20 738,67
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	7 456,37	10 012,09
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	33 647,70	20 053,00
Wartości niematerialne i prawne:	25 897,35	21 304,95
RAZEM:	104 264,06	89 558,91

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie/otrzymał dywidendę za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych BPS SA. w wysokości 0 zł.

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	12 645,63	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	28 586,11	30 000,00
	-	-
RAZEM:	41 231,74	50 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Strata netto - proponuje się pokryć w sposób:	- 878 186,09
z Funduszu zasobowego	- 878 186,09
	-
	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 381,00	18 210,00	-	23 591,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	23 002,00	102 498,00		125 500,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
18 210,00	-	102 498,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wyniósł:

- 83 369,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

919,00

b) Cześć odroczonego -

- 84 288,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	3 543,12	10 000,00	13 543,12
Zarząd	1	55 900,00	-	55 900,00
Pracownicy	0	-	-	-
RAZEM:	3	59 443,12	10 000,00	69 443,12

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 -	10 223,12
- od 1- 3 lat -	40 060,00
- powyżej 3 lat -	19 160,00
RAZEM:	69 443,12

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	34 048,00
- Zarząd	207 113,30

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 15,5 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 0 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	-

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanyymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie 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:

46.1.a Ryzyko walutowe: **nie występuje**

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Chmielniku, zawarte są w zasadach zatwierdzonych przez Zarząd Uchwałą Nr 61/2019 z dnia 30.12.2019 r. z późniejszymi zmianami, oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 13/2020 z dnia 28.02.2020 r. z późniejszymi zmianami.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. Bank skupia się głównie na analizie trzech kategorii ryzyka tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, oraz ryzyko opcji klienta co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

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.

46.1.c Ryzyko cenowe: **nie występuje**

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym, z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku (Uchwała Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021 r., Uchwała Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r.). Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego oraz zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczącego zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego, a także ustalenie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń. 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. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i dywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zawarte są w "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" zatwierdzonej Uchwałą Zarządu Nr 94/2021 z dnia 28.12.2021 r., oraz Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 72/2021 z dnia 29.12.2021 r.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji, ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w dwóch płaszczyznach: ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej (badanie wiarygodności zdolności kredytowej, ograniczenie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka portfela kredytowego (dywersyfikacja i monitoring).

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. Cele zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjęte Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021r., zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.12.2021 r. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów zapewniającej osiągnięcie stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Chmielniku" przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 95/2021 z dnia 28.12.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 73/2021 z dnia 29.12.2021 r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności i finansowania poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

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. Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności zawarte są w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętą Uchwałą Zarządu Banku Nr 103/2021 z dnia 28.12.2021r. zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 81/2021 z dnia 29.02.2021 r. 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. Celem strategicznym jest zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania, minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zapobieganie powstawaniu zagrożeń, zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działalności banku i wielkości ryzyka, efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych.

Szczegółowe cele i zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyka braku zgodności znajdują się w Polityce i Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 99/2021 z dnia 28.12.2021 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 77/2021 z dnia 29.12.2021 r. oraz Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Chmielniku przyjętej Uchwałą Zarządu Nr 75/2017 z dnia 27.12.2017 r. z późniejszymi zmianami, zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 60/2017 z dnia 28.12.2017r. z późniejszymi zmianami.

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:

Comiesięczne analizy ryzyka stopy procentowej wskazują, że w Banku występuje niedopasowanie wrażliwych na zmianę stóp procentowych do wrażliwych pasywów. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 5 234 tys. zł (wskaźnik luki 0,05), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100% aktywów oraz 100,0% pasywów. Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych:

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy: Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni): przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 9,9 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie – 9,9 tys. zł;

Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 216,6 tys. zł, stanowiąc – 17,4 % funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -9,9 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej – 1 206,70 tys. zł (jako rozpiętość od – 9,9 tys. zł do -1 206,7 tys. zł). Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek zmian stóp procentowych stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeszacowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy – strata jest tym wyższa, im: zmiana o 200 p.b. zmiana wartości ekonomicznej wynosi 87,5 tys. zł., co stanowi 1,25% funduszy własnych-poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego. Wartość zmiany maksymalna wynosi 144,7 tys. zł, co stanowi 2,07% kapitału podstawowego Tier 1-poziom wskaźnika nie wymaga zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	56 373,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	4 855,00	107 656,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	36 962,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	10 700,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	4 000,00	
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:		112 890,00	107 656,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128

Obligo kredytowe na koniec 2021 r. wyniosło 29 328 874,48 zł., kredyty zagrożone osiągnęły wartość 7 436,80 zł., współczynnik jakości kredytów jest niski i ma wartość 0,03. Współczynnik wypłacalności na dzień 31.12.2021 r. wynosi 23,41% i znajduje się powyżej limitu minimalnego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest metoda standardową.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

I. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych Bank klasyfikuje do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 6 miesięcy;

2) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danej osoby fizycznej nie może występować żadne opóźnienie w spłacie we wskazanym wyżej okresie.

II. Ekspozycje kredytowe wynikające z kredytów i pożyczek mieszkaniowych i hipotecznych:

1. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych oraz pożyczek i kredytów hipotecznych Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2,

do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca;

2) do kategorii PO – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 1 miesiąca i nie dłużej niż

3 miesięcy;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy;

5) do kategorii S – ekspozycje kredytowe spełniające jeden z następujących warunków:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

c) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

d) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, których miejsce zamieszkania (pobytu) jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

e) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów, w stosunku do których ogłoszona została upadłość konsumencka,

f) ekspozycje kredytowe dotyczące klientów zmarłych, gdzie brak jest dłużnika solidarnego, który dokonał przejęcia długu lub sam był współkredytobiorcą, lub poręczycielem.

2. Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów mieszkaniowych i hipotecznych, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione przez Bank do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek). Oznacza to, że w przypadku wszystkich ekspozycji kredytowych wobec danego podmiotu nie może występować żadne opóźnienie we wskazanym wyżej okresie.

III. Pozostałe ekspozycje kredytowe – ekspozycje wobec klientów instytucjonalnych

i jednostek samorządu terytorialnego:

1. Ekspozycje kredytowe klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego Bank klasyfikuje, z zastrzeżeniem ust. 2, do następujących kategorii ryzyka:

1) do kategorii N – ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek nie przekracza 1 miesiąca oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw;

2) do kategorii PO:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 1 miesiąc i nie przekracza 3 miesięcy oraz sytuacja ekonomiczno-finansowa klienta nie budzi obaw,

b) ekspozycje kredytowe, które ze względu na m.in. ryzyko branży, grupy klientów, grupy produktów wymagają szczególnej uwagi, gdyż istnieje obawa, że klient może utracić zdolność do terminowej obsługi ekspozycji kredytowej;

3) do kategorii PS – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku, których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 3 miesięcy i nie dłużej niż 6 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie dla terminowej spłaty należności;

4) do kategorii W – ekspozycje kredytowe:

a) w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 6 miesięcy i nie dłużej niż 12 miesięcy,

b) klientów, których sytuacja ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu;

5) do kategorii S – następujące ekspozycje kredytowe:

a) ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek wynosi powyżej 12 miesięcy,

b) ekspozycje kredytowe klientów, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji (z wyjątkiem spółek celowych, w przypadku których biznesplan/projekcja finansowa zakłada rozpoczęcie likwidacji w trakcie trwania spłaty ekspozycji kredytowej), z wyjątkiem gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji

i prywatyzacji,

c) ekspozycje kredytowe klientów, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,

d) ekspozycje kredytowe kwestionowane przez klientów na drodze postępowania sądowego,

e) ekspozycje kredytowe klientów, których miejsce pobytu lub prowadzenia działalności jest nieznane i których majątek nie został ujawniony,

gospodarki prawa handlowego i sporoziegni oraz innych klientów prowadzących księgi handlowe (pełną księgowosc), u których bieżące straty spowodowały naruszenie kapitałów własnych powyżej 50%, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w IV.6 ust. 4 i ust. 5 (dla oszacowania parametrów naruszenia kapitałów własnych, stosownie do sytuacji, można uwzględnić pożyczki właścicielskie jako element kapitałów własnych, przy czym spłata tych pożyczek jest podporządkowana spłacie kredytu oraz można uwzględnić bierne rozliczenia międzyokresowe wynikające z otrzymanych dotacji rozliczanych w czasie).

2. Ekspozycje kredytowe wobec klientów instytucjonalnych i jednostek samorządu terytorialnego, w tym także ekspozycje kredytowe, których warunki spłaty zostały zmienione w wyniku podpisania nowych umów (aneksów), mogą być przeniesione do kolejnej kategorii o niższym stopniu ryzyka:

1) po odzyskaniu przez dłużnika pełnej zdolności kredytowej, rozumianej jako uzyskanie przez klienta odpowiedniego dla danej kategorii ryzyka poziomu mierników ilościowych i jakościowych, oraz

2) nie wcześniej niż po upływie 3 miesięcy terminowej obsługi zadłużenia (spłaty kapitału i odsetek).

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 532 904,00	1 322 771,00	105 821,68
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 102 042,00	4 220 408,00	337 632,64
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	40 255 400,00	470 605,00	37 648,40
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 414 680,00	4 332 562,00	346 604,96
Ekspozycje detaliczne	16 374 012,00	12 091 440,00	967 315,20
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	297 477,00	226 648,00	18 131,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	39 791,00	59 686,00	4 774,88
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 312 480,00	1 312 480,00	104 998,40
Inne pozycje	3 631 596,00	2 583 788,00	206 703,04
RAZEM:	116 960 382,00	26 620 388,00	2 129 631,04

Na dzień bilansowy w banku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank nie stosuje pomniejszeń w zabezpieczeniach prawnych, oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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, sporządzony metodą pośrednią, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 047 807,70	11,85	765 098,53	8,85
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 797 816,95	88,15	7 877 759,84	91,15
RAZEM:	8 845 624,65	x	8 642 858,37	x

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

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

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

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

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

Na kwotę -804 545,30 zł. "inne korekty" składają się pozostałe rozrachunki w tym zaksięgowana należność od pracownika, której dochodzimy w sądzie.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych: w innych aktywach wykazano na koncie 5xx, fraud pracownika-informatyka, który został uawniony w m-cu maju 2021r.

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.

W wyniku niezgodnego z prawem działania pracownika- informatyka, Bank poniósł stratę na dzień 31 maja 2021r. w wysokości 1 071 428,16zł. Bank utworzył wymaganą rezerwę w ciężar kosztów. Po zaistniałym incydencie, Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadziła w naszym Banku audyt IT, w wyniku czego Bank został zobowiązany do opracowania wewnętrznego planu naprawy. Opracowany plan naprawy został zatwierdzony do realizacji w dniu 24.11.2021r. Uchwałą Zarządu SSOZ BPS Nr 19/11/2021. Plan do realizacji obejmujący lata 2021 do 2023. Pierwsza informacja wykonania nastąpi za IV kw. 2021r.

W 2021r. w dalszym ciągu trwała pandemia. Zarząd Banku 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 Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Pandemia na dzień dzisiejszy jest zawieszona, wyniki Banku uległy znacznej poprawie.

W lutym 2022r. wybuchła wojna na Ukrainie. Zarząd monitoruje sytuację z tym związaną pod kątem potencjalnego wpływu na działalność Banku i wpływu na sytuację gospodarczą w kraju.

Lucjanna Pawlik
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Chmielniku
Zarząd:

Prezes Zarządu Żakowski Andrzej p.o.

Wiceprezes Zarządu Krawczyk Bernadeta

Członek Zarządu Kuzia Marcelina



Signed by /
Podpisano przez:

Lucjanna Pawlik

Date / Data:
2022-06-15
16:16

Chmielnik 15-06-2022r.
(miejsce i data sporządzenia)



Signed by /
Podpisano przez:

Andrzej Żakowski

Date / Data:
2022-06-15
16:14



Signed by /
Podpisano przez:

Bernadeta
Krawczyk

Date / Data:
2022-06-15 16:16



Signed by /
Podpisano przez:

Marcelina Kuzia

Date / Data:
2022-06-15
16:06