

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W BRAŃSKU

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:	79 188 437,53	74 474 027,88
Kapitał Tier I, w tym:	79 188 437,53	74 474 027,88
- Kapitał podstawowy Tier I	79 188 437,53	74 474 027,88
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	396 318 104,00	447 916 131,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	355 621 566,00	406 658 856,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	40 696 538,00	41 257 275,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,98	16,63
Współczynnik kapitału Tier I	19,98	16,63
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,98	16,63
Kapitał wewnętrzny		

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

Fundusze własne wynoszą 79188437,53 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 17217123,44 EUR.

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

	dane wg stanu na 31.12.2021 r.
USD -	4,0600 zł
EUR -	4,5994 zł
GBP -	5,4846 zł
NOK -	0,4608 zł
SEK -	
CZK -	0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	5 251 306,61	32 190,00	50 535,00	5 135,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	102 231 789,09	827 233,47	5 632 652,85	43 400,34	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	385 165 621,89	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	298 950 761,15	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		791 599 478,74	859 423,47	5 683 187,85	48 535,34	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	5 642 592,11	5 251 306,61	93,07%	130 691,40	2,32%	232 430,68	4,12%
2.	Należności od sekt. finansowego	131 735 214,00	102 231 789,09	77,60%	3 358 567,89	2,55%	25 906 823,52	19,67%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	385 165 621,89	385 165 621,89	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	298 950 761,15	298 950 761,15	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		821 494 189,15	791 599 478,74	96,36%	3 489 259,29	0,42%	26 139 254,20	3,18%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	NOK [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	28 163,42	0,50%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	238 033,50	0,18%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		266 196,93	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	791 599 478,74	791 599 478,74	96,36%
USD	859 423,47	3 489 259,29	0,42%
EUR	5 683 187,85	26 139 254,20	3,18%
GBP	48 535,34	266 196,93	0,03%
NOK	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		821 494 189,15	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	NOK
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	613 013 500,24	868 454,14	5 697 621,63	48 539,04	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	87 771 615,37	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	90 711 291,59	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		791 496 407,20	868 454,14	5 697 621,63	48 539,04	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.		-	-
5.		-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	643 011 282,19	613 013 500,24	95,33%	3 525 923,81	0,55%	26 205 640,93	4,08%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	87 771 615,37	87 771 615,37	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	90 711 291,59	90 711 291,59	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		821 494 189,15	791 496 407,20	96,35%	3 525 923,81	0,43%	26 205 640,93	3,19%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	NOK [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	266 217,22	0,04%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		266 217,22	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	791 496 407,20	791 496 407,20	96,35%
USD	868 454,14	3 525 923,81	0,43%
EUR	5 697 621,63	26 205 640,93	3,19%
GBP	48 539,04	266 217,22	0,03%
NOK	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		821 494 189,15	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku- Bank nie wydziela lini biznesowych dla depozytów- nie występują

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.
050343379	7 403 659,46	9,13%	8 616 393,00	15,45%
050517690	13 733 893,12	16,93%	6 701 158,42	12,02%
052250819	8 299 424,00	10,23%	-	0,00%
389090177	11 751 581,50	14,49%	3 803 904,00	6,82%
80012307092	7 287 414,81	8,98%	7 514 963,10	13,48%
050658960	6 463 555,00	7,97%	6 622 555,00	11,88%
092350926	7 612 030,24	9,39%	8 600 283,44	15,42%
050835467	6 233 331,96	7,69%	-	0,00%
200713283	6 312 869,00	7,78%	6 952 438,82	12,47%
73052815513	7 009 940,48	8,64%	6 943 917,00	12,45%
RAZEM:	82 107 699,57	x	55 755 612,78	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 69,37 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 46,28 %).

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.
050343379	8 804 670,10	10,86%	10 165 701,38	18,23%
050517690	14 015 947,51	17,28%	6 987 670,77	12,53%
80012307092	8 808 205,99	10,86%	9 731 483,12	17,45%
052250819	8 261 703,38	10,19%	-	0,00%
389090177	11 733 988,31	14,47%	4 041 708,30	7,25%
RAZEM:	51 624 515,29	x	30 926 563,57	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 14,47 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 18,23%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 70,80% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 54,60%).

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	22 214 972,00	4,98%	25 268 699,00	5,65%
BUDOWNICTWO	61 300 518,72	13,74%	46 830 887,28	10,47%
DOSTAWA WODY	-	-	1 659,67	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	132,29	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 610 443,49	0,59%	3 181 051,71	0,71%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 082 501,00	0,24%	1 084 736,49	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	492 512,49	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 695 107,76	1,50%	12 711 403,11	2,84%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 759 191,75	1,74%	11 139 096,52	2,49%
EDUKACJA	1 269 416,80	0,28%	1 170 926,79	0,26%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	39 179 732,28	8,78%	36 066 322,11	8,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	51 150,00	0,01%	57 000,00	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 728 258,14	0,39%	2 100 573,67	0,47%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	8 560 178,38	1,92%	9 193 239,73	2,06%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	41 325 748,08	9,26%	40 122 235,10	8,97%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	160 309 259,77	35,93%	154 551 507,30	34,56%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 672 411,62	0,60%	2 206 782,66	0,49%
POZOSTAŁE BRANŻE:	5 180 160,00	1,16%	8 408 788,87	1,88%
OSOBY FIZYCZNE*	84 241 552,62	18,88%	92 599 907,04	20,71%
RAZEM:	446 180 734,70	100,00%	447 187 329,54	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

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 finansowvch.

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:	131 735 214,00	24,45%	151 927 386,01	27,42%
Kredyty w sytuacji normalnej:	131 735 214,00	100,00%	151 927 386,01	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	385 166 504,79	71,48%	376 966 033,48	68,02%
Kredyty w sytuacji normalnej:	365 506 485,89	94,90%	350 575 252,36	93,00%
Kredyty pod obserwacją.:	14 089 773,40	3,66%	18 992 700,84	5,04%
Poniżej standardu:	884 298,51	0,23%	1 010 748,52	0,27%
Wątpliwe:	189 227,79	0,05%	499 974,55	0,13%
Stracone:	4 496 719,20	1,17%	5 887 357,21	1,56%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 916 908,59	4,07%	25 268 699,00	4,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 916 908,59	100,00%	25 268 699,00	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	538 818 627,38	100,00%	554 162 118,49	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

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	206 780 498,40	144 497 543,50
2.	Obligacje skarbowe	19 985 964,27	19 989 637,82
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 153 995,77	10 171 480,39
4.	Obligacje instytucji samorządowych	25 335 473,47	26 102 881,86
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	262 255 931,91	200 761 543,57

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Akcje SGB	23 468,00	23 468,00
3.	udział Partnet	150 350,00	150 350,00
4.	udział SOZ	20 000,00	292 300,00
5.	Trust	481 276,08	436 811,52
6.		-	20 000,00
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	6 248 460,08	6 496 295,52

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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	-	292 300,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	30 618 207,99	30 161 118,21
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	30 618 207,99	30 453 418,21

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	206 850 000,00	144 497 543,50
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	25 269 000,00	26 539 693,38
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	232 119 000,00	171 037 236,88

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Akcje SGB oraz udziały Partnet	173 818,00	173 818,00
	RAZEM:	5 767 184,00	5 767 184,00

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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		-	-	-
Oprogramowanie	1 296 848,22	56 104,26	93 949,85	1 259 002,63
RAZEM:	1 296 848,22	56 104,26	93 949,85	1 259 002,63

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.
-	-	-	-	-	-	-
1 248 776,56	48 979,20		93 949,85	1 203 805,91	48 071,66	55 196,72
1 248 776,56	48 979,20	-	93 949,85	1 203 805,91	48 071,66	55 196,72

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	172 195,65	-	-	172 195,65
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 955 616,10	-	-	7 955 616,10
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 436 496,38	284 456,63	168 243,77	3 552 709,24
Środki transportu – grupa 7	641 565,04	-	-	641 565,04
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 328 206,39	49 793,39	71 258,00	2 306 741,78
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	14 534 079,56	334 250,02	239 501,77	14 628 827,81

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.
-	-	-	-	-	172 195,65	172 195,65
3 185 812,86	204 016,80	-	-	3 389 829,66	4 769 803,24	4 565 786,44
3 085 771,89	190 123,49	-	136 337,22	3 139 558,16	350 724,49	413 151,08
296 168,95	92 671,80	-	-	388 840,75	345 396,09	252 724,29
2 139 410,58	89 352,81	-	71 258,00	2 157 505,39	188 795,81	149 236,39
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8 707 164,28	576 164,90	-	207 595,22	9 075 733,96	5 826 915,28	5 553 093,85

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:	2 025 028,97	2 041 745,56
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 969 888,00	2 008 376,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	55 140,97	33 369,56
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	16 487,98	14 618,54
	- pozostałe	38 652,99	18 751,02
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	261 045,88	244 661,20
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	261 045,88	244 661,20
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	261 045,88	244 661,20

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:	7408	200,00	1 481 600,00
2.	Osoby prawne:	3	2 000,00	6 000,00
	RAZEM:	7411	2 200,00	1 487 600,00

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 31.12.2020r. Wnoszą 46.037 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

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:	11 279 577,24	1 441 325,60	-	734 189,69	11 986 713,15	11 986 713,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	541 698,66	83 395,16	-	138 495,49	486 598,33	486 598,33
	- poniżej standardu	257 885,64	192 764,90	-	139 273,61	311 376,93	311 376,93
	- wątpliwe	451 775,92	55 459,43	-	202 770,82	304 464,53	304 464,53
	- stracone	10 028 217,02	1 109 706,11	-	253 649,77	10 884 273,36	10 884 273,36
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	11 279 577,24	1 441 325,60	-	734 189,69	11 986 713,15	11 986 713,15

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	1 291 166,57	340 613,43		111 150,00	1 520 630,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	623 939,60	10 536,40		59 100,00	575 376,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 915 106,17	351 149,83	-	170 250,00	2 096 006,00

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:	3 183 076,41	848 257,66	-	456 758,30	3 574 575,77
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	213,10	1 616,91	-	1 452,25	377,76
	- poniżej standardu	876,98	6 885,33	-	5 427,46	2 334,85
	- wątpliwe	10 199,21	7 973,67	-	4 136,98	14 035,90
	- stracone	3 171 787,12	831 781,75	-	445 741,61	3 557 827,26
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 183 076,41	848 257,66	-	456 758,30	3 574 575,77

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:	45 395 381,66	49 663 704,98
	a) finansowe	39 097 321,32	44 952 597,06
	b) gwarancyjne	6 298 060,34	4 711 107,92
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	432 630 165,34	450 356 253,67

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 6 298 060,34 zł dwudziestu 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 39 097 321,32 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 432 630 165,34 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	576 164,90	623 396,26
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	204 016,80	203 153,07
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 723,08	3 119,16
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	138 539,43	168 387,60
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	48 860,98	53 045,41
Środki transportu - 7	92 671,80	104 590,90
Narzędzia i przyrządy - 8	89 352,81	91 100,12
Wartości niematerialne i prawne:	48 979,20	39 033,03
RAZEM:	625 144,10	662 429,29

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,

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 otrzymał dywidendę za 2020 r. z tytułu akcji posiadanych w spółce Partnet w wysokości 25.574,50 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: nie występują

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	5 578 712,83
Fundusz zasobowy	5 364 084,83
Oprocentowanie udziałów	44 628,00
inne	170 000,00
	-

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	665 876,00	151 109,00	47 519,00	769 466,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 969 888,00	307 041,00	268 553,00	2 008 376,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
102 434,00	1 156,00	-	38 488,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

1 515 514,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 451 568,00

b) Cześć odroczone -

63 946,00

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	4	1 964 900,04	37 430,96	2 002 331,00
Zarząd	3	542 410,06	2 000,00	544 410,06
Pracownicy	44	4 518 795,69	665 329,54	5 184 125,23
RAZEM:	51	7 026 105,79	704 760,50	7 730 866,29

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 -	103 667,10
- od 1- 3 lat -	363 772,23
- powyżej 3 lat -	7 263 426,96
RAZEM:	7 730 866,29

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	100 893,35
- Zarząd	816 110,86

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 96,54 etaty.

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 2 096 006 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	1 520 630,00
- na odprawy emerytalne:	575 376,00

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu 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:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w formie „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2021 r.”. Bank aby zminimalizować ryzyko niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na wynik finansowy dąży do utrzymywania jak najmniejszych otwartych pozycji walutowych. Do najważniejszych sposobów minimalizacji ryzyka jest ścisłe przestrzeganie limitów na otwarte pozycje walutowe w wysokości 0,7% w przypadku indywidualnej pozycji w USD, 1,0% w przypadku otwartej pozycji w EUR oraz 1,5% w przypadku otwartej pozycji całkowitej.

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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2021 r.” Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

a) ryzyko niedopasowania (przeszacowania) – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które

w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych)

w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:

- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,

- domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego typu depozyty bez oznaczonego terminu wymagalności, pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, w tym bez żadnych kar:

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko pojedynczej transakcji kredytowej, ryzyko łącznego portfela kredytowego, w tym koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się m.in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plan ekonomiczno-finansowy, procedury oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym ryzykiem koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity).

3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym.
6. Zarządzanie ryzykiem koncentracji, zgodnie z zapisami Rekomendacji C.
7. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, zgodnie z zapisami Rekomendacji S.
8. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami Rekomendacji T.
9. Testy warunków skrajnych.
10. Weryfikacja przyjętych procedur.
11. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu i w trakcie trwania umowy kredytowej. System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) Stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określonej dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami.
- 2) Bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych.
- 3) Przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych.
- 4) Windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi.
- 5) Kontrolę działalności kredytowej.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

- 1) dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań, zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz Zasadami polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku,
- 2) stosowaniu limitów dotyczących rodzajów kredytów,
- 3) analizie ryzyka rezydualnego,
- 4) analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) analizie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) analizie ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty finansowe
- 7) analizie ryzyka związanego z bancassurance,
- 8) badaniu ekspozycji zagrożonych,
- 9) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych
- 10) przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych

Pomiar ryzyka portfela detalicznych ekspozycji kredytowych dokonywany jest w cyklach kwartalnych na podstawie raportów sporządzanych przez ZZRiA i obejmuje:

- 1) poziom łącznego zaangażowania Banku wobec klientów detalicznych,
- 2) strukturę produktową oraz wiek detalicznych ekspozycji kredytowych (długość okresu kredytowania) według załącznika nr 9 do niniejszej Instrukcji,
- 3) klasyfikację ekspozycji do poszczególnych kategorii ryzyka według załącznika nr 10 do niniejszej Instrukcji,
- 4) analizę zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych i wielkości utworzonych rezerw według załącznika nr 11,
- 5) limity wewnętrzne ograniczające ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, które przedstawia załącznik nr 12 niniejszej Instrukcji.
- 6) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku wg stanu na koniec roku zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji Zarządczej, w oparciu o metodologię zawartą w załączniku nr 13 do niniejszej Instrukcji.
- 7) informację dotyczącą odsetka wniosków zaakceptowanych oraz odrzuconych,
- 8) analizę detalicznych ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, jeżeli wartość tych ekspozycji przekracza 5% całego portfela DEK.
- 9) określenie poziomu ryzyka.

Pomiar ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dokonywany jest w cyklach kwartalnych. Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje następujące elementy:

- 1) analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym,
- 2) ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
- 3) strukturę ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na rodzaj, wiek oraz podmiot
- 4) jakość EKZH z podziałem na podmioty i wielkość utworzonych rezerw
- 5) monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń zgodnie z Instrukcją Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych i Instrukcją monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Brańsku.
- 6) analizę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów, poprzez analizę przyczyn braku spłat

kredytów z tytułu wzrostu oprocentowania.

7) ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku

8) wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV,

9) testy warunków skrajnych sporządzane raz w roku

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka kredytowa BS w Brańsku na 2021 r., Insyтуkcja zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Zasady polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Brańsku.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: „Instrukcja zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2021 r.” Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności, przeprowadza testy warunków skrajnych i testy odwrotne mające na celu zbadanie odporności Banku na występowanie sytuacji kryzysowych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w BS w Brańsku.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne - możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka (apetyt na ryzyko) rozumie się utrzymanie poziomu rocznych strat operacyjnych

w wysokości nieprzekraczającej 20% wymogu kapitałowego (BIA) na ryzyko operacyjne. Cele szczegółowe to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego, w tym nieprzekraczanie tolerancji na ryzyko ustalonej w niniejszej Strategii w postaci odpowiednich limitów dotyczących strat operacyjnych,
- 3) wdrożenie i systematyczna weryfikacji procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wyniki Banku,
- 4) zapobieganie powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku,
- 5) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku.

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI;
- 2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe
- 3) rozpoznanie profilu ryzyka,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczenie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
 - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) aktualizację procesów;
- 5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 6) przeprowadzenie testów warunków skrajnych, których celem jest ocena stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji

o krytycznym charakterze.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) Identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,
- 5) monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania. w lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka operacyjnego utrzymanie poziomu narażenia na ryzyko nie przekraczającego założonego apetytu na ryzyko wyrażonego poprzez kluczowe wskaźniki apetytu na ryzyko (Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku).

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym BS w Brańsku na 2021r. oraz Insytkcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Brańsku.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Łączne ryzyko stopy procentowej stanowi suma zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta. W analizowanym okresie ryzyko opcji klienta w Banku nie wystąpiło. Łączne ryzyko stopy procentowej mierzone jest w czterech wariantach:

Przy spadku stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2021 r. wynosi:

$-600.810,54 \text{ zł} - 729.606,00 \text{ zł} + 0 \text{ zł} = -1.330.416,54 \text{ zł}$ co stanowi 9,31%* planowanego w 2021 roku wyniku z tytułu odsetek 44,56%* planowanego w 2021 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2021 r. wynosi:

$189.428,51 \text{ zł} + 729.606,00 \text{ zł} + 0 \text{ zł} = 919.034,51 \text{ zł}$

co stanowi 6,43%* planowanego w 2021 roku wyniku z tytułu odsetek i 30,78%* planowanego w 2021 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy spadku stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2021 r. wynosi:

$-5.750.535,08 \text{ zł} - 1.459.173,48 \text{ zł} + 0 \text{ zł} = -7.209.708,56 \text{ zł}$

co stanowi 50,44%* planowanego w 2021 roku wyniku z tytułu odsetek i 241,45%* planowanego w 2021 roku wynik finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2021 r. wynosi:

$757.791,01 \text{ zł} + 1.459.173,48 \text{ zł} = 2.216.964,49 \text{ zł}$

co stanowi 15,51%* planowanego w 2021 roku wyniku z tytułu odsetek i 74,25%* planowanego w 2021 roku wynik finansowego netto Banku

*zgodnie ze Strategią Banku Spółdzielczego w Brańsku na lata 2021 – 2025

Kwota kapitału alokowana na ryzyko stopy procentowej wyliczana jest wg poniższego wzoru przy założeniu, że zmiana stóp procentowych wynosi 200 punktów bazowych, a dla ryzyka bazowego 35 pb.:

$$IC^{\wedge} = 0,5^* | \min(\Delta EV_{(s+)}^{\wedge} c; \Delta EV_{(s-)}^{\wedge} c; \Delta NII_{(s+)}^{\wedge} c; \Delta NII_{(s-)}^{\wedge} c) |$$

$$IC = 0,5^* | \min(-691.520,85; -11.712.999,53 - 2.553.553,62) |$$

$$IC = 0,5^* | \min(-691.520,85; -14.266.553,15) |$$

$$IC = 7.133.276,58$$

Zgodnie z powyższym wyliczeniem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej wg stanu na 31.12.2021 r. wynosi 7.133.276,58 zł

Dla potrzeb sporządzenia raportu luki przeszacowania przyjmuje się, że:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - c) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania, który dla stanu na ostatni dzień miesiąca mieści się w przedziale

Lp.	Wyszczególnienie:		Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	480 559 994,00	28 715 302,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	265 425 525,00	700 084 383,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	50 967 271,00	1 053 694,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	745 707,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 028 223,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 542 462,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 744 364,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 485 415,00	
9.	Powyżej 5 lat	17 374,00	
RAZEM:		803 516 335,00	729 853 379,00

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

Na dzień 31.12.2021 r. obligo kredytowe (wartość nominalna) ukształtowało się na poziomie 420.072.835,57 zł. Wartość kredytów zagrożonych wyniosła 13.918.309,21 zł, co daje jakość portfela na poziomie 3,31%. Rezerwy na kredyty zagrożone wyniosły 8.794.536,20 zł, co daje pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami na poziomie 63,19%. Odsetki od kredytów zagrożonych wyniosły 3.579.529,50 zł, a odpisy aktualizujące na nie wyniosły 3.569.674,76 zł. Wg stanu na 31.12.2021 r. udział rezerw w kredytach zagrożonych brutto wyniósł 68,10%. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe wyniosły 45.395.381,66 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	241 277 633,00	5 020 940,00	401 675,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	47 298 463,00	9 459 693,00	756 775,44
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	77 697,00	66 559,00	5 324,72
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-

Ekspozycje wobec instytucji	135 464 525,00	7 849 011,00	627 920,88
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 574 656,00	11 842 052,00	947 364,16
Ekspozycje detaliczne	74 551 853,00	47 027 256,00	3 762 180,48
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	310 736 372,00	263 684 794,00	21 094 783,52
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 345 439,00	4 457 781,00	356 622,48
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	12 333 207,00	6 213 480,00	497 078,40
RAZEM:	840 659 845,00	355 621 566,00	28 449 725,28

Na dzień bilansowy 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:- nie wystąpiła

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 839 047,00	714 167,00	400 814 955,00	460 926,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	55 330,00	55 330,00	1 035 482,00	7 898,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	124 789,00	91 016,00	108 291,00	1 335,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	763 304,00	121 677,00	24 128,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	100 429,00	62 019,00	30,00	-
Przeterminowane > 1 roku	14 581 400,00	10 849 843,00	439,00	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 642 592,11	23,60	4 541 235,46	35,81
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 267 246,59	76,40	8 140 860,67	64,19
RAZEM:	23 909 838,70	x	12 682 096,13	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - Niewątpliwie najważniejszym zdarzeniem w działalności Banku był wybuch epidemii wirusa SARS-CoV-2. Zarząd Banku podjął szereg kroków aby zapewnić bezpieczeństwo pracowników i klientów a jednocześnie nie zakłócić dostępności usług bankowych. Wybuch epidemii i niepewność gospodarcza spowodowała dodatkowe koszty w działalności Banku, miał również wpływ na zmniejszenie przychodów, poprzez zahamowanie akcji kredytowej. W dniu 24.02.2022r rozpoczęła się inwazja federacji rosyjskiej na Ukrainę. Zarząd Banku na bieżąco analizuje sytuację Banku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania sytuacja Banku jest stabilna i nie ma przesłanek, które mogłyby zagrozić kontynuacji działalności.

Sylwia Kenigsman
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brańsku
Zarząd:

Prezes Zarządu Stanisław Bachurek

Wiceprezes Zarządu Ewa Maria Zajkowska

Wiceprezes Zarządu Andrzej Porzeziński