

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:	6 491 654,85	6 363 742,21
Kapitał Tier I, w tym:	6 491 654,85	6 363 742,21
- Kapitał podstawowy Tier I	6 491 654,85	6 363 742,21
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	14 491 323,23	13 542 157,39
- z tytułu ryzyka kredytowego:	11 990 796,48	11 142 261,76
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 500 526,75	2 399 895,63
Łączny współczynnik kapitałowy	44,80	46,99
Współczynnik kapitału Tier I	44,80	46,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	44,80	46,99
Kapitał wewnętrzny	-	-

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

Fundusze własne wynoszą 6491654,85 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 1411413,41 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	13 066 975,01	23,42%	6 173 587,85	13,17%
BUDOWNICTWO	677 799,39	1,21%	368 508,62	0,79%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
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	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	575 489,07	1,03%	468 784,69	1,00%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	221 901,26	0,40%	199 859,65	0,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	19 671 723,58	35,26%	18 141 022,38	38,70%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	66 903,62	0,12%	65 179,96	0,14%
POZOSTAŁE BRANŻE	413 776,54	0,74%	709 409,12	1,51%
OSOBY FIZYCZNE*	21 097 532,71	37,81%	20 742 348,15	44,25%
ODSETKI*	2 625,87	0,00%	7 323,05	0,02%
RAZEM:	55 794 727,05	100,00%	46 876 023,47	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 Suchowola	53 884 213,19	96,58%	44 669 997,87	95,29%
Gmina Mońki	-	-	255 699,10	0,55%
Gmina Jaświły	127 585,07	0,23%	102 678,70	0,22%
Gmina Jelenia Góra	1 299,02	0,00%	62 442,80	0,13%
Gmina Suwałki	80 861,15	0,14%	124 447,99	0,27%
Gmina Warszawa	14 650,11	0,03%	14 650,11	0,03%
Gmina Augustów	144 236,59	0,26%	144 009,93	0,31%
Gmina Janów	162 661,07	0,29%	119 382,82	0,25%
Gmina Sztabin	3,14	0,00%	10 165,66	0,02%
Gmina Korycin	2 186,38	0,00%	173,98	0,00%
Gmina Olsztyn	63,57	0,00%	48,62	0,00%
Gmina Słupca	13,64	0,00%	-	-
Gmina Bielsk podlaski	-	-	22 222,48	0,05%
Gmina Sokółka	10 902,44	0,02%	30 948,98	0,07%
Gmina Pisz	88 515,08	0,16%	78 839,97	0,17%
Gmina Dąbrowa Białostocka	282 462,85	0,51%	225 433,72	0,48%
Gmina Czarna Białostocka	191,04	0,00%	820,56	0,00%
Gmina Białystok	992 256,84	1,78%	1 006 737,13	2,15%
Odsetki*	2 625,87	0,00%	7 323,05	0,02%
RAZEM:	55 794 727,05	100,00%	46 876 023,47	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Bank pozyskuje depozytariuszy z terenu działania Banku czyli powiatu sokólskiego.

Depozytariusze spoza tego terenu wskazani w tabeli mają, bądź mieli przy otwieraniu rachunków depozytowych miejsce zamieszkania na terenie działania Banku.

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	1 104 821,00	8,22%	1 062 808,92	8,27%
KLIENT 2	1 002 600,00	7,46%	952 237,00	7,41%
KLIENT 3*	856 128,00	6,37%	856 128,00	6,66%
KLIENT 4	744 022,00	5,54%	856 234,00	6,66%
KLIENT 5	548 525,00	4,08%	621 017,00	4,83%
KLIENT 6	500 000,00	3,72%	500 000,00	3,89%
KLIENT 7	350 973,00	2,61%	405 695,00	3,16%
KLIENT 8	343 608,00	2,56%	402 969,00	3,13%
KLIENT 9	302 535,00	2,25%	375 876,00	2,92%
KLIENT 10	290 043,00	2,16%	339 258,00	2,64%
RAZEM:	6 043 255,00	x	6 372 222,92	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.

W Banku został ustalony limit ostrożnościowy dla w/w ryzyka koncentracji na poziomie 22% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji oraz wewnętrzny limit ostrożnościowy nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 17,02 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,70 %).

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		0,00%		0,00%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

W Banku nie występują zaangażowania w grupy kapitałowe.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	856 128,00	6,37%	856 128,00	6,66%
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	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 075 689,61	75,00%	9 966 980,32	77,52%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 164 501,76	8,67%	1 069 013,94	8,31%
OSOBY FIZYCZNE*	1 337 725,93	9,96%	964 665,30	7,50%
RAZEM:	13 434 045,30	100,00%	12 856 787,56	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.

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 Suchowola	13 146 631,30	97,86%	12 767 651,56	99,31%
Gmina Janów	272 750,00	2,03%	89 136,00	0,69%
Gmina Korycin	14 664,00	0,11%	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	13 434 045,30	100,00%	12 856 787,56	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. Bank działa na terenie powiatu sokólskiego.

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:	43 861 534,99	79,10%	35 793 306,96	77,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	40 050 000,00	91,31%	31 700 000,00	88,56%
Inne należności:	3 811 534,99	8,69%	4 093 306,96	11,44%
Sektor niefinansowy, w tym:	10 733 216,22	19,36%	9 558 564,39	20,69%
Kredyty w sytuacji normalnej:	10 696 968,72	99,66%	9 511 419,40	99,51%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	36 247,50	0,34%	47 144,99	0,49%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	856 475,19	1,54%	857 946,76	1,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	856 475,19	100,00%	857 946,76	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	55 451 226,40	100,00%	46 209 818,11	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

5.3. Aktywa finansowe:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	4 988 773,94	4 985 340,15
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	4 988 773,94	4 985 340,15

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	452 954,00	452 954,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	454 954,00	454 954,00

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

Na dzień bilansowy 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.

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

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	4 988 773,94	4 985 340,15
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	4 988 773,94	4 985 340,15

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym - nie wystąpiły.

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	452 954,00	452 954,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	-	-
	RAZEM:	454 954,00	454 954,00

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	34 071,16	-	-	34 071,16
RAZEM:	34 071,16	-	-	34 071,16

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.
-	-	-	-	-	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-

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	2 603,20	-	-	2 603,20
Budynki i budowle - grupy 1-2	153 461,25	-	-	153 461,25
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	183 311,46	6 664,23	6 966,65	183 009,04
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	103 730,06	-	-	103 730,06
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	443 105,97	6 664,23	6 966,65	442 803,55

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.
-	-	-	-	-	2 603,20	2 603,20
101 267,85	3 836,53	-	-	105 104,38	52 193,40	48 356,87
142 514,82	14 948,85	-	6 966,65	150 497,02	40 796,64	32 512,02
-	-	-	-	-	-	-
97 489,04	1 015,98	-	-	98 505,02	6 241,02	5 225,04
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
341 271,71	19 801,36	-	6 966,65	354 106,42	101 834,26	88 697,13

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie wystąpiły.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	12 897,00	24 177,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 565,00	12 104,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	3 332,00	12 073,00
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe (olej opałowy, rozliczenia z podatkiem od os. prawnych)	3 332,00	12 073,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	28 022,20	32 309,70
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	28 022,20	32 309,70
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	28 022,20	32 309,70
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- 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:	928,00	300,00	278 400,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	928,00	X	278 400,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące - nie występują.

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

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:	232 845,13	3 257,90	-	80 521,33	155 581,70	155 581,70
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	7 575,47	3 131,42	-	2 189,78	8 517,11	8 517,11
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	46 858,41	-	-	10 610,91	36 247,50	36 247,50
	- stracone	178 411,25	126,48	-	67 720,64	110 817,09	110 817,09
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	232 845,13	3 257,90	-	80 521,33	155 581,70	155 581,70

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

W Banku w 2021 roku nie były tworzone rezerwy na przyszłe zobowiązania.

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:	327,02	138,16	-	427,60	37,58
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	286,59	-	-	286,59	-
	- stracone	40,43	138,16	-	141,01	37,58
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	327,02	138,16	-	427,60	37,58

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:	1 844 353,89	2 440 276,41
	a) finansowe	1 844 353,89	2 440 276,41
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	6 379 130,46	6 179 311,64

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

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

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.

Kwota 1 844 353,89 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 6 119 715,61 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, kwota 259 414,85 zł to kredyty przeniesione do ewidencji pozabilansowej.

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:	19 801,36	21 210,56
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	3 836,53	3 697,79
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	12 697,95	14 705,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 250,90	1 791,70
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	1 015,98	1 015,98
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
RAZEM:	19 801,36	21 210,56

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 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:

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. nie wystąpiły.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe w 2021 roku to 3.396,06 zł, rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości 80.948,93 zł - różnica wartości rezerw i aktualizacji to 77.552,87 zł.

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2021 r. z tytułu akcji posiadanych akcji w BPS S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	6 664,23	20 000,00
RAZEM:	6 664,23	20 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	235 498,85
Fundusz zasobowy	220 498,85
Fundusz społeczno - kulturalny	15 000,00
Oprocentowanie udziałów	-
	-

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	887,00	985,00	-	1 872,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 565,00	2 539,00		12 104,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
985,00	-	2 539,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:
z tego:

16 785,00

a) Cześć bieżąca -

18 339,00

b) Cześć odroczone -

- 1 554,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	372 222,36	47 538,63	419 760,99
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	0	-	-	-
RAZEM:	3	372 222,36	47 538,63	419 760,99

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 -	276 000,00
- od 1- 3 lat -	-
- powyżej 3 lat -	143 760,99
RAZEM:	419 760,99

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	6 630,00
- Zarząd	264 713,29

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 9,9 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank nie tworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

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 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 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 definiowane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału własnego oraz na wynik odsetkowy netto z działalności w ramach portfela bankowego. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej w zakresie niżej wymienionych 4 jego rodzajów:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania.
2. Ryzyko bazowe.
3. Ryzyko krzywej dochodowości.
4. Ryzyko opcji klienta.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w następujących regulacjach: „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe warunki działań (cele pośrednie):

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,

2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na analizie luki oraz wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach na podstawie założonych zmian stóp procentowych. Ryzyko opcji klienta badane jest w odniesieniu do wcześniejszych spłat kredytów lub zerwań depozytów przed upływem terminu płatności. Ryzyko krzywej dochodowości wyznaczone jest jako limit zmian w wyniku odsetkowym.

W ramach badania ryzyka stopy procentowej Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych, tj.:

1) w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,

2) w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną banku

Zakres przeprowadzanych TWS w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

46.1.c Ryzyko cenowe - ryzyko nie zidentyfikowane w Banku.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to 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.).

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,

„Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

"Polityka inwestycyjna w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

"Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych 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 czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela oraz działania organizacyjno – proceduralne.

W ramach badania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych. Wykonanie limitów badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej. Wnioski z wykonania testów warunków skrajnych przedstawiane są w okresach kwartalnych.

Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka inwestycji jest maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych (apetyt na ryzyko).

Bank przeprowadza TWS celem analizy wpływu znacznego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku. W przypadku zaistnienia sytuacji skrajnej, powodującej istotny wpływ na wynik finansowy Banku oraz na adekwatność kapitałową przy jednoczesnym znaczącym pogorszeniu się wskaźnika jakości kredytowej uruchamiany jest plan awaryjny w zakresie ryzyka kredytowego. Bank analizuje wpływ sytuacji skrajnej na kształtowanie się podstawowych wskaźników ryzyka, wynik finansowy - np. na skutek tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz adekwatność kapitałową na skutek zwiększenia wagi ryzyka ekspozycji lub wystąpienia strat z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank co najmniej raz w roku - po zakończeniu roku w ramach analizy kwartalnej za grudzień każdego roku przeprowadza test warunków skrajnych w zakresie badania wpływu wzrostu obliża kredytów zagrożonych o 20% na wynik finansowy (wzrost rezerw celowych) oraz na adekwatność kapitałową.

W ramach pomiaru ryzyka koncentracji Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych, w których bada wpływ zmian na ryzyko koncentracji Banku następujących czynników:

- a) pogorszenia jakości aktywów, wynikających z wszelkich możliwych czynników ryzyka o charakterze makroekonomicznym, wynikających z niekorzystnych zmian otoczenia i pogłębienia ryzyka w sytuacji kryzysu,
- b) pogorszenia jakości zabezpieczeń i ograniczenia możliwości skutecznej windykacji należności – wynikających z niekorzystnych zmian w sytuacji kryzysu.

W ramach pomiaru ryzyka koncentracji Bank bada także wpływ pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej największych kredytobiorców, wynikającego z wpływu wszelkich możliwych czynników ryzyka o charakterze mikro i makroekonomicznym na poziom funduszy własnych.

Założenia testów warunków skrajnych podlegają przeglądom co najmniej raz w roku w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoność działalności oraz profilu ryzyka Banku, a także faktyczne doświadczenie w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych.

W zakresie ryzyka inwestycji Bank przeprowadza TWS dla instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego oraz portfela instrumentów dostępnych do sprzedaży. TWS przeprowadzany jest jako analiza wpływu spadku cen instrumentów finansowych takich jak np. obligacje skrbowe dostępne do sprzedaży o 20% na FW Banku. Bank przyjmuje, że wysoka wrażliwość na wystąpienie sytuacji skrajnej to spadek FW do poziomu przy którym wskaźnik kapitałowy Banku spada poniżej wymaganego przepisami prawa. TWS przeprowadzany jest w okresach rocznych.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, a także zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie) tj.:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- 3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W ramach badania ryzyka płynności bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej. Miarą akceptowanego poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitów wewnętrznych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Bank w ramach testów warunków analizuje:

- 1) sytuację szokową zakładającą nagły spadek depozytów o 20%;

- 2) scenariusz sytuacji kryzysowej związany z ustaleniem maksymalnego okresu obsługi klientów Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, związanej z zagrożeniem utraty płynności,
- 3) kształtowanie się urealnionej luki ogółem i urealnionej luki skumulowanej w różnych przedziałach czasowych dla dwóch wariantów:
- a) wypływu 5% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 20%,
- b) wypływu 10% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 50%.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne - jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko zarządzania relacjami z klientem, ryzyko reputacji oraz ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (w tym ryzyko naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych).

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach:

- „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
- „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
- „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
- „Instrukcja bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”
- „Strategia w zakresie obszarów technologii informacyjnej oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego”
- „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Banku Spółdzielczego w Suchowoli”
- "Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,

- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzebrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a w razie potrzeby korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,

- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Bank wyznaczył limity (wskaźniki KRI) i wprowadził TWS. Wykonanie limitów badane jest w okresach kwartalnych, natomiast TWS Bank przeprowadza w okresach rocznych. Wyniki analiz przedstawiane są ramach systemu informacji zarządczej.

Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitu wewnętrznego.

Bank zakłada apetyt na ryzyko operacyjne przez ustalenie globalnego limitu strat – limitu wewnętrznego dotyczącego maksymalnej wysokości rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na poziomie 10% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a. zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału od 2 do 30 dni, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
 - b. zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzenia analizy,

c. zależne od stopy Banku – do przedziału 2 do 30 dni, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

3) pozycje pozabilansowe, którym w przyszłych okresach może być przypisana stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów zgodnie z kryteriami przyjętymi w pkt. 1 i 2, odpowiednio do zapisów zawartych w umowie.

Przyporządkowanie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych do poszczególnych przedziałów przeszacowania ma na celu zbadanie wpływu ryzyka przeszacowania stopy procentowej.

Wysokość aktywów i pasywów w przyjętych przez Bank przedziałach przeszacowania stóp procentowych :

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	5 685 842,30	55 792 101,18
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	1 122 371,00	-
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	10 050 000,00	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	30 000 000,00	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	8 811 478,38	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 000 000,00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
10.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		60 669 691,68	55 792 101,18

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:

zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013 r., którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.

Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego).

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

Na dzień bilansowy w portfelu kredytowym Banku wartość ekspozycji ekspozycja kredytowych w kategorii kredytów zagrożonych wyniosła 183.349,67 zł (w tym 37,58 zł zaległe odsetki) na którą Bank posiada utworzoną rezerwę oraz odpisy aktualizujące wysokości 147 102,17 zł (z czego 37,58 zł stanowią odpisy aktualizacyjne z tytułu zaległych odsetek). Wskaźnik kredytów zagrożonych (jakości aktywów) w portfelu Banku na dzień 31.12.2021 r. ukształtował się na poziomie 1,56%, wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami oraz odpisami aktualizującymi wyniósł 80,23%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 000 877,94	30 260,00	2 420,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	856 128,00	171 225,60	13 698,05
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	347,19	347,19	27,78
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	43 861 534,99	61 458,10	4 916,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 715 912,63	4 418 337,94	353 467,04

Ekspozycje detaliczne	560 511,61	413 995,93	33 119,67
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 273 415,48	6 231 776,34	498 542,11
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	183 349,67	54 371,25	4 349,70
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	454 954,00	454 954,00	36 396,32
Inne pozycje	1 709 667,27	154 070,13	12 325,61
RAZEM:	64 616 698,78	11 990 796,48	959 263,72

Na dzień bilansowy w Banku nie był tworzony 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:

Na dzień bilansowy na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego miały wpływ tylko utworzone rezerwy i prowizje ESP.

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	162 330,36	126 082,86	11 561 613,83	8 517,11
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	21 019,31	21 019,31	-	-

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	1 555 597,14	29,06	1 674 314,61	29,03
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 797 360,36	70,94	4 092 625,31	70,97
RAZEM:	5 352 957,50	x	5 766 939,92	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Magdalena Kuczynko
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Suchowoli
Zarząd:

Prezes Zarządu Bogusława Żurkowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Magdalena Kuczynko

Członek Zarządu Magdalena Uściłowska

Suchowola, 16-02-2022
(miejsce i data sporządzenia)