

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:	9 807 768,11	9 155 797,46
Kapitał Tier I, w tym:	9 807 768,11	9 155 797,46
- Kapitał podstawowy Tier I	9 807 768,11	9 155 797,46
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	53 795 968,00	50 549 649,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	48 989 468,00	45 906 799,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 806 500,00	4 642 850,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,23	18,11
Współczynnik kapitału Tier I	18,23	18,11
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,23	18,11
Kapitał wewnętrzny	4 303 677,44	4 043 971,91

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

Fundusze własne wynoszą 9807768,11 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 2132401,64 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	5 808 698,57	8,40%	6 894 451,53	9,66%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
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	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	585 414,89	0,85%	867 334,99	1,22%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 734 194,90	25,64%	16 703 321,94	23,41%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	3 349 653,06	4,84%	2 309 138,66	3,24%
OSOBY FIZYCZNE*	41 644 713,45	60,20%	44 421 673,25	62,25%
ODSETKI*	55 613,54	0,08%	165 011,05	0,23%
RAZEM:	69 178 288,41	100,00%	71 360 931,42	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 Szumowo	62 800 028,67	90,78%	64 416 708,61	90,27%
Gmina Zambrów	1 891 373,22	2,73%	1 742 371,66	2,44%
Gmina Ostrów Maz.	1 522 579,98	2,20%	2 800 299,74	3,92%
Pozostałe	2 908 693,00	4,20%	2 236 503,17	3,13%
Odsetki*	55 613,54	0,08%	165 048,24	0,23%
RAZEM:	69 178 288,41	100,00%	71 360 931,42	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 255 637,00	3,80%	2 152 232,64	3,81%
KLIENT 2	2 214 954,00	3,73%	2 049 777,00	3,63%
KLIENT 3	2 203 254,00	3,71%	2 000 763,98	3,54%
KLIENT 4	1 813 416,00	3,06%	1 854 991,43	3,29%
KLIENT 5	1 663 818,00	2,80%	1 715 613,70	3,04%
KLIENT 6	1 647 247,00	2,78%	1 680 485,95	2,98%
KLIENT 7	1 486 248,00	2,50%	1 517 015,86	2,69%

KLIENT 8	1 421 894,00	2,40%	1 497 115,15	2,65%
KLIENT 9	1 400 000,00	2,36%	1 431 328,18	2,54%
KLIENT 10	1 216 736,00	2,05%	1 289 683,81	2,29%
RAZEM:	17 323 204,00	x	17 189 007,70	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 23,51 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 23,00 %).

W Banku nie występują powiązania 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 pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	1 682 454,74	2,83%	2 240 767,46	3,97%
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	8 161 682,10	13,75%	6 634 464,96	11,76%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 109 842,05	50,73%	29 402 001,23	52,10%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 736 806,95	2,93%	1 741 048,03	3,08%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	17 661 380,09	29,76%	16 420 778,70	29,09%
RAZEM:	59 352 165,93	100,00%	56 439 060,38	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 rolnictwo. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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 Szumowo	51 451 688,76	86,69%	49 027 107,67	86,87%
Gmina Zambrów	1 509 973,53	2,54%	1 693 029,91	3,00%
Gmina Śniadowo	864 331,25	1,46%	963 432,39	1,71%
Pozostałe	5 502 920,80	9,27%	4 754 722,95	8,42%
Odsetki*	23 251,59	0,04%	767,46	0,00%
RAZEM:	59 352 165,93	100,00%	56 439 060,38	100,00%

W ocenie Banku ryzyko związane z zaangażowaniem w segmenty rynku kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	8 641 123,39	14,32%	19 714 954,89	29,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	3 013 461,22	34,87%	13 166 230,88	66,78%
Inne należności:	5 627 662,17	65,13%	6 548 724,01	33,22%
Sektor niefinansowy, w tym:	50 026 193,78	82,89%	45 854 510,83	67,62%
Kredyty w sytuacji normalnej:	50 026 193,78	100,00%	45 842 566,68	99,97%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	11 944,15	0,03%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	1 682 454,74	2,79%	2 240 767,46	3,30%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 682 454,74	100,00%	2 240 767,46	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-

Należności ogółem:	60 349 771,91	100,00%	67 810 233,18	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 :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym naliczał odsetki od wszystkich ekspozycji kredytowych.

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	16 745 176,00	11 049 835,63
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	606 763,00	605 772,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	17 351 939,00	11 655 607,63

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	690 392,00	690 392,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	692 392,00	692 392,00

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 - 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 wystąpiły.
 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:

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	16 745 176,00	11 049 835,63
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje BPS	606 763,00	605 772,00
	RAZEM:	17 351 939,00	11 655 607,63

- 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	690 392,00	690 392,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
	RAZEM:	692 392,00	692 392,00

- 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

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	53 034,40	-	-	53 034,40
RAZEM:	53 034,40	-	-	53 034,40

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.
53 034,40	-	-	-	53 034,40	-	-
53 034,40	-	-	-	53 034,40	-	-

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych i 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	3 100,00	-	-	3 100,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	603 032,89	-	-	603 032,89
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	220 234,73	5 805,60	3 752,00	222 288,33
Środki transportu – grupa 7	62 190,01	-	-	62 190,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	152 888,84	-	-	152 888,84
RAZEM:	1 041 446,47	5 805,60	3 752,00	1 043 500,07

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.
-	-	-	-	-	3 100,00	3 100,00
371 004,46	15 075,82	-	-	386 080,28	232 028,43	216 952,61
194 618,26	7 600,67	-	3 752,00	198 466,93	25 616,47	23 821,40
34 204,50	12 438,00	-	-	46 642,50	27 985,51	15 547,51

146 660,73	1 027,83	-	-	147 688,56	6 228,11	5 200,28
746 487,95	36 142,32	-	3 752,00	778 878,27	294 958,52	264 621,80

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. Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.

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:	53 094,00	56 562,33
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 528,00	45 100,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 566,00	11 462,33
	- prenumeraty	595,00	630,00
	- opłaty ubezpieczenia	1 971,00	1 932,33
	- pozostałe	-	8 900,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	40 732,22	50 945,21
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	40 732,22	50 945,21
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	40 732,22	50 945,21
	- 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:	541,00	400,00	216 400,00
2.	Osoby prawne:	11,00	400,00	4 400,00
	RAZEM:	552,00	X	220 800,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych. Bank nie zaciągał 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:	126 122,21	17 224,73	-	21 076,82	122 270,12	122 270,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	17 562,21	17 224,73	-	11 476,82	23 310,12	23 310,12
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-

	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	108 560,00	-	-	9 600,00	98 960,00	98 960,00
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	126 122,21	17 224,73	-	21 076,82	122 270,12	122 270,12

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	25 259,00	33 266,00	16 950,00	-	41 575,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	4 045,00	10 588,00	-	-	14 633,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	29 304,00	43 854,00	16 950,00	-	56 208,00

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:	20 272,50	2 651,52	-	2 127,17	20 796,85
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	20 272,50	2 651,52	-	2 127,17	20 796,85
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	1,00	-	1,00	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	1,00	-	1,00	-
	RAZEM:	20 272,50	2 653,52	-	2 129,17	20 796,85

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:	7 643 517,41	8 343 782,09
	a) finansowe	4 286 212,92	5 147 518,94
	b) gwarancyjne	3 357 304,49	3 196 263,15

	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 933 450,50	39 939 080,30

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 930540,47 pięciu przedsiębiorcom indywidualnym i na kwotę 1 426764,02zł trzem spółkom z o.o.

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 4286212,92 zł dotyczy przyznanых 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 41 933 450,50 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach w kwocie 33 674 219,20zł, pozostałe zabezpieczenia to przeniesienie na bank prawa własności rzeczy ruchomej oraz poręczenie.

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:	36 142,32	43 910,17
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	15 075,82	15 075,82
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	5 259,49	9 190,64
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 341,18	2 341,18
Środki transportu - 7	12 438,00	12 438,00
Narzędzia i przyrządy - 8	1 027,83	4 864,53
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
RAZEM:	36 142,32	43 910,17

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 - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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:

Bank nie poniósł i nie planuje ponieść nakładów na środki trwałe w budowie i wartości niematerialne i prawne w okresie 12 miesięcy.

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	599 930,98
Fundusz zasobowy	549 930,98
fundusz społeczno kulturalny i nagród	50 000,00

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	2 670,00	338,00	-	3 008,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	50 528,00		5 428,00	45 100,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
338,00	-	5 428,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

61 110,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

55 344,00

b) Cześć odroczonej -

5 766,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Kredyty, pożyczki, gwarancje lub poręczenia 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	5	667 198,16	21 470,15	688 668,31
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	3	730 969,77	-	730 969,77
RAZEM:	8	1 398 167,93	21 470,15	1 419 638,08

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.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	108 132,52
- od 1- 3 lat -	145 611,73
- powyżej 3 lat -	1 165 893,83
RAZEM:	1 419 638,08

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	21 300,00
- Zarząd	341 550,00

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 16,3 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 43 854,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	33 266,00
- na odprawy emerytalne:	10 588,00

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 kuratelii 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. Rada Nadzorcza zatwierdza profil Banku oraz apetyt na ryzyko w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank nie identyfikuje ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku

finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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 przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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: Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów. Przy występującej na 31.12.2021 r. strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych i odwrotnie- korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy, co w sposób akceptowalny wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Należy jednak stwierdzić, że sytuacja panująca w kraju wywołana pandemią oraz utrzymywanie przez RPP rynkowych stóp procentowych na bardzo niskim poziomie pozwoliła wypracować marżę odsetkową na poziomie 2,66% przy planowanym 2,30%. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	3 508 521,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	16 750 000,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	25 339 967,00	69 122 675,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	30 480 320,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	600 000,00	

6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		76 678 808,00	69 122 675,00

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:

Bank wyznacza wymóg na ryzyko kredytowe według metody standardowej. Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE 575/2013, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka wraz ze zmianami w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego (PE) i Rady (UE) 2020/873 z 24 czerwca 2020 roku. Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 98960 zł. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących jakie bank utworzył z tytułu tych ekspozycji wynosi 98960 zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami i odpisami aktualizującymi wynosi 100%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	16 790 276,00	112 750,00	9 020,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 681 731,55	336 346,31	26 907,70
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	723,19	361,61	28,93
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	9 940 278,39	1 771 283,14	141 702,65
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 438 323,00	10 531 545,26	842 523,62
Ekspozycje detaliczne	1 563 276,14	1 172 457,19	93 796,58
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	38 239 141,68	31 377 465,08	2 510 197,21
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
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	4 854 687,96	3 687 259,41	294 980,75
RAZEM:	87 508 437,91	48 989 468,00	3 919 157,44

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:

Bank poniejsza wymóg z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej stosując

wagę ryzyka 35%. Na dzień 31.12.2021r wartość tych ekspozycji wyniosła 10346899,12 zł a wymóg kapitałowy 281465,04zł. Ponadto w ramach klasyfikacji do wag ryzyka dla ekspozycji kredytowych spełniających warunki MŚP stosuje się współczynnik wsparcia. Na dzień 31.12.2021r korekta w wyniku pomniejszenia ekspozycji ważonej ryzykiem z uwzględnieniem wskaźnika wsparcia MŚP wyniosł 877140 zł a wymóg kapitałowy zmniejszył się o 701712 zł.

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	-	-	78 734 959,77	23 310,12
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	119 756,85	119 756,85	-	-

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	1 167 428,55	81,03	772 856,29	73,81
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	273 296,18	18,97	274 281,31	26,19
RAZEM:	1 440 724,73	x	1 047 137,60	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 . Utrzymujący się od 2020 roku stan pandemii koronawirusa COVID-19, niski poziom rynkowych stóp procentowych w 2021 roku oraz agresja Rosji na Ukrainę w lutym 2022 roku to czynniki mające istotny wpływ na sytuację finansową Banku . Zarząd Banku w 2021 roku monitorował potencjalny wpływ pandemii i poziomu stóp procentowych na sytuację Banku podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. W konsekwencji nie wpłynęły one znacząco na sytuację Banku oraz wynik finansowy za 2021 rok, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii oraz toczącej się wojny na przyszłą działalność Banku.

Danuta Radziejewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szumowie
Zarząd:

Edward Lipiński Prezes Zarządu

Zygmunt Henryk Prosiński Wiceprezes Zarządu

Danuta Radziejewska Członek Zarządu

Szumowo, 01.06.2022
(miejsce i data sporządzenia)