

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.

dane w zł

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:	Wartość na 31.12.2020 r.:
Fundusze własne, w tym:	17 384 251,57	16 567 987,42
Kapitał Tier I, w tym	17 384 251,57	16 567 987,42
Kapitał podstawowy Tier I	17 384 251,57	16 567 987,42
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	118 192 639,56	118 136 209,04
z tytułu ryzyka kredytowego	103 827 645,81	103 927 699,04
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	14 364 993,75	14 208 510,00
Łączny współczynnik kapitałowy	14,71	14,02
Współczynnik kapitału Tier I	14,71	14,02
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,71	14,02
Kapitał wewnętrzny	7 928 840,41	7 117 090,70

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (z późniejszymi zmianami), dalej "Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego**, który służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Z dniem 19 marca 2020 roku straciło moc Rozporządzenie MRiF z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec 2021 roku fundusze własne Banku wynosiły 17 384 251,57 PLN, tj. 3 779 678,13 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2021 r.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2021 r. regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 9 455 411,16 zł i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 14,71 %. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 12,5 %.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2021 roku wyniósł 14,71 % i ukształtował się o 8,71 pp powyżej wymaganego poziomu, określonego w art. 92 Rozporządzenia CRR (6 %).

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) na koniec 2021 roku wyniósł 14,71 % i ukształtował się o 10,21 pp powyżej wymaganego poziomu, określonego w art. 92 Rozporządzenia CRR (4,5 %).

W 2021 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Bank Spółdzielczy w Legionowie utrzymał w 2021 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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

dla USD	-	4,0600 zł
dla EUR	-	4,5994 zł

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:			
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego	
	2021	2020	2021	2020
EUR	17 940,00	9 960,00	175 640,01	111 022,13
USD	5 150,00	8 405,00	88 880,04	692,48

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:			
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego	
	2021	2020	2021	2020
EUR	82 513,24	45 963,41	807 838,66	512 344,93
USD	20 909,00	31 589,35	360 852,96	2 602,62
RAZEM	103 422,24	77 552,76	1 168 691,62	514 947,55

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2021		31.12.2020	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	890 351,90	69,99%	558 308,34	94,23%
USD	381 761,96	30,01%	34 191,97	5,77%
RAZEM	1 272 113,86	100,00%	592 500,31	100,00%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:			
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	
	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	193 334,87	121 599,87
USD	0,00	0,00	102 751,57	20 044,16

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:			
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	
	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	889 224,40	561 159,07
USD	0,00	0,00	417 171,37	75 333,97
RAZEM	0,00	0,00	1 306 395,77	636 493,04

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2021		31.12.2020	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	889 224,40	68,07%	561 159,07	88,17%
USD	417 171,37	31,93%	75 333,97	11,83%
RAZEM	1 306 395,77	100,00%	636 493,04	100,00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branże i geograficzne segmenty rynku.

Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania, tj. województwa mazowieckiego.

Struktura depozytów wg podmiotów przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY, w tym:	231 847 737,97	64,21%	196 742 768,08	71,58%
Przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie	30 614 880,49	13,21%	12 286 070,16	4,47%
Przedsiębiorcy indywidualni	26 939 853,84	11,62%	27 964 987,28	10,18%
Osoby prywatne	161 878 074,18	69,82%	144 030 458,71	52,40%
Rolnicy indywidualni	7 679 805,29	3,31%	6 856 583,77	2,49%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	4 735 124,17	2,04%	5 604 668,16	2,04%
SEKTOR BUDŻETOWY, w tym:	129 234 585,05	35,79%	78 129 799,32	28,42%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	129 234 585,05	35,79%	78 129 799,32	28,42%
RAZEM	361 082 323,02	100,00%	274 872 567,40	100,00%

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

Bank udzielał kredytów osobom prywatnym, podmiotom należącym do segmentu mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnikom oraz jednostkom samorządu terytorialnego.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji ustalono w Banku limity koncentracji w określone branże, w rodzaj produktu, rodzaj zabezpieczenia, kapitałowe oraz duże zaangażowanie kredytowe.

a) koncentracja wobec największych podmiotów:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	3 976 038,00	3,49%	3 953 241,00	2,86%
Klient 2	3 427 067,34	3,01%	-	-
Klient 3	3 307 366,68	2,91%	3 839 956,80	2,78 %
Klient 4	3 193 475,95	2,81%	3 428 706,76	2,48 %
Klient 5	3 066 608,24	2,69%	-	-
Klient 6	3 032 957,75	2,66%	3 064 423,50	2,22 %
Klient 7	2 964 787,37	2,60%	2 957 894,52	2,14 %
Klient 8	2 931 941,30	2,58%	3 072 529,36	2,22 %
Klient 9	2 918 669,49	2,56%	3 126 596,60	2,26 %
Klient 10	2 627 771,98	2,31%	2 707 437,46	1,96 %
Klient 11	2 550 165,29	2,24%	3 319 766,34	2,40 %
Klient 12	2 275 673,54	2,00%	-	-
Klient 13	2 196 197,78	1,93%	2 253 867,54	1,63 %
Klient 14	2 149 798,39	1,89%	1 672 280,49	1,21 %
Klient 15	2 011 099,76	1,77%	-	-
Klient 16	2 006 057,12	1,76%	-	-
Klient 17	1 844 631,48	1,62%	2 080 760,48	1,51%
Klient 18	1 767 479,41	1,55%	-	-
Klient 19	-	-	2 797 566,26	2,03%
Klient 20	-	-	3 469 472,87	2,51%
Klient 21	-	-	1 822 086,87	1,32%
RAZEM	48 247 786,87	X	43 566 586,85	X

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 limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,84% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 23,86%).

b) koncentracja zaangażowań w sektor gospodarki:

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	7 520 725,32	5,75%	8 652 951,39	6,26%
Budownictwo	8 209 804,29	6,29%	8 121 551,16	5,88%
Dostawa wody	-	0,00%	-	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	10 245 536,17	7,85%	18 139 143,52	13,13%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	0,00	0,00%	130 535,14	0,09%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca, naukowa i techniczna	24 880 151,48	19,06%	23 733 982,20	17,18%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 920 669,49	2,24%	3 148 596,60	2,28%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	1 496 607,07	1,15%	2 786 513,25	2,02%
Informacja i komunikacja	28,57	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 538 130,21	2,70%	3 810 376,77	2,76%
Pozostała działalność usługowa	100 007,01	0,08%	-	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	4 759 899,66	3,65%	5 023 615,42	3,64%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	5 271 407,69	4,04%	5 497 314,91	3,98%
Transport i gospodarka magazynowa	874 807,31	0,67%	1 148 663,64	0,83%
Pozostałe branże	196,18	0,00%	157,11	0,01%
Osoby fizyczne	60 727 148,97	46,52%	57 933 707,13	41,94%
RAZEM	130 545 119,42	100,00%	138 127 108,24	100,00%

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 związane z obsługą rynku nieruchomości oraz z działalnością finansową i ubezpieczeniową.

c) koncentracja zaangażowań w rodzaj zabezpieczenia:

Rodzaj zabezpieczenia	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej oraz komercyjnej i pozostałej	88 718 456,39	67,96%	94 623 017,14	68,50%
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	24 953 620,68	19,11%	19 453 686,25	14,08%
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	12 375,51	0,01%	27 136,05	0,02%
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem i cesja z polisy	90 893,36	0,07%	146 594,75	0,11%
Inne formy zabezpieczeń prawnych	1 208 487,61	0,93%	1 227 541,26	0,89%
Ekspozycje niezabezpieczone	15 561 285,87	11,92%	22 649 132,79	16,40%
RAZEM	130 545 119,42	100,00%	138 127 108,24	100,00%

d) koncentracja zaangażowań w jednorodne aktywo finansowe:

Jednorodne aktywo finansowe	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Kredyty obrotowe	8 195 572,41	6,28%	5 345 207,51	3,87%
Kredyty w rachunku bieżącym	7 533 348,09	5,77%	10 717 212,28	7,76%
Kredyty inwestycyjne	23 018 389,41	17,63%	26 732 803,92	19,35%
Kredyty preferencyjne	64 600,00	0,05%	105 400,00	0,08%
Kredyty gotówkowe	4 384 566,08	3,36%	5 786 742,33	4,19%
Kredyty mieszkaniowe	47 980 446,24	36,75%	44 002 903,69	31,86%
Pożyczki hipoteczne	8 371 249,63	6,41%	8 081 392,22	5,85%
Kredyty dla spółdzielców	4 543,44	0,00%	5 589,95	0,00%
Pożyczki na potrzeby bieżące	3,97	0,00%	1 656,57	0,00%
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	42 000,00	0,03%	42 000,00	0,03%
Papiery wartościowe	30 950 400,15	23,72%	37 306 199,77	27,01%
RAZEM	130 545 119,42	100,00%	138 127 108,24	100,00%

5. Informacje o:

5.1. strukturze 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, w tym informacje o:

Podmiot	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	96 315 435,65	46,62%	71 054 412,21	38,06%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	66 677 215,40	69,23%	46 608 710,91	65,60%
Inne należności	29 638 220,25	30,77%	24 445 701,30	34,40%
Sektor niefinansowy, w tym:	86 665 922,40	41,94%	89 969 421,93	48,19%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	79 441 426,62	91,66%	85 596 530,33	95,14%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	5 752 951,46	6,64%	2 773 375,46	3,08%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	232 247,70	0,27%	122 098,92	0,14%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	3 088,81	0,00%	353 947,36	0,39%
Kredyty i pożyczki stracone	1 236 207,81	1,43%	1 123 469,86	1,25%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	23 626 426,26	11,44%	25 680 910,54	13,75%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	23 626 426,26	100,00%	25 680 910,54	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności ogółem	206 607 784,31	100,00%	186 704 744,68	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. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek – nie występują.

5.3. Aktywa finansowe, z podziałem na:

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	1 578 326,95	1 436 450,49
RAZEM		1 578 326,95	1 436 450,49

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu – nie występują,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku wykazano w punkcie 5.1.,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	77 546 840,14	8 975 276,04
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 867 122,77	860 962,37
3.	Bony pieniężne NBP	35 449 787,52	21 249 683,91
4.	Obligacje instytucji samorządowych	13 979 591,44	17 589 163,39
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	5 081 900,00	5 082 650,00
RAZEM		134 925 241,87	53 757 735,71

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Akcje BPS S.A.	1 093 859,22	1 093 859,22
2.	Obligacje skarbowe	9 782 198,00	16 169 993,62
3.	Jednostki uczestnictwa TFI	5 281 565,65	5 333 507,93
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	13 325 995,09	21 074 796,30
6.	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	5 000,00	5 000,00
RAZEM		29 488 617,96	43 677 157,07

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały 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.

- 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.

W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów, które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

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, wykazując odrębnie:*

6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione 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, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego ustaloną jako:

a) *wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie wystąpiły,*

b) *w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego – nie wystąpiły.*

6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione 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 – nie występują;

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	102 661 090,35	46 220 065,96
	RAZEM	102 661 090,35	46 220 065,96

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujące 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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 281 565,65	5 333 507,93
2.	Bony pieniężne NBP	35 449 787,52	21 249 683,91
3.	Certyfikaty inwestycyjne	1 578 326,95	1 436 450,49
4.	Obligacje Banku BPS S.A.	861 065,65	860 962,37
5.	Obligacje korporacyjne	5 081 900,00	5 082 650,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	13 979 591,44	17 589 163,39
	RAZEM	62 232 237,21	51 552 418,09

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 BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje Banku BGŻ S.A.	29,72	29,72
3.	Udziały w SSOZ BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	1 098 859,22	1 098 859,22

8.5. wartości rynkowej 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. Posiadane udziały i akcje 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. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły.

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

13.1. wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania:

W roku 2021 r. Bank przekwalifikował aktywa finansowe z kategorii dostępnych do sprzedaży do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności o wartości nominalnej 14 000 000 zł. Obligacje te wyceniane były według wartości godziwej, a skutki wyceny odnoszone były na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. Biorąc pod uwagę zapowiadane podwyżki stóp procentowych przez Narodowy Bank Polski oraz pojawiającą się zmienność cen obligacji (depresiasi cen obligacji stałokuponowych) Bank podjął decyzję o przekwalifikowaniu w/w obligacji jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności.

13.2. wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:

Wartość bilansowa i wartość godziwa aktywów finansowych przeklasyfikowanych w okresie sprawozdawczym wynosi 14 232 370,95 zł.

- 13.3. wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia – nie występują.
- 13.4. przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – nie dotyczy.
- 13.5. przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany – nie dotyczy.
- 13.6. efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych – nie dotyczy.
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:
- 14.1. rodzaj przeniesionych aktywów,
- 14.2. wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
- 14.3. wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.
- W 2021 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.
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 lub zobowiązań pozabilansowych – nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie wystąpiły.
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 – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - 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 - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych:
- 25.1. zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego:

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2021	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 009 837,62	0,00	0,00	0,00	1 009 837,62
Nabycie	31 981,85				31 981,85
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja	95 933,56				95 933,56
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	945 885,91	0,00	0,00	0,00	945 885,91
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	899 083,50			X	899 083,50
Amortyzacja okresu	86 574,93				86 574,93
Likwidacja	95 933,56				95 933,56
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	889 724,87	0,00	0,00		889 724,87
Wartość bilansowa netto na początek okresu	110 754,12	0,00	0,00	0,00	110 754,12
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	56 161,04	0,00	0,00	0,00	56 161,04

- 25.2. wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego:

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2021	<i>Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 611 962,20	5 449 508,19	2 113 936,83	0,00	1 810 011,67	0,00	6 000,00	10 991 418,89
Nabycie		96 458,80	15 823,26	18 824,43	154 032,79			285 139,28
Transfery z nakładów								
Likwidacja i sprzedaż	461 257,74		401 631,45		178 142,85			1 041 032,04
Inne							6 000,00	6 000,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 150 704,46	5 545 966,99	1 728 128,64	18 824,43	1 785 901,61	0,00	0,00	10 226 526,13
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	2 174 311,33	1 878 998,46	0,00	1 694 269,83	X		5 747 579,62
Amortyzacja okresu	0,00	120 847,03	74 402,17	0,00	30 867,49			226 116,69
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	401 631,45	0,00	178 142,85			579 774,30
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 295 158,36	1 551 769,18	0,00	1 546 994,47			5 393 922,01
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 611 962,20	3 275 196,86	234 938,37	0,00	115 741,84	0,00	6 000,00	5 243 839,27
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 150 704,46	3 250 808,63	168 817,20	18 824,43	238 907,14	0,00	7 542,26	4 835 604,12

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

Na dzień 31.12.2021 r. Bank korzystał z obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu. Zobowiązanie do zapłaty z tytułu rat leasingowych na dzień sprawozdawczy wynosi 79 173,15 zł.

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

Bank posiada następujące aktywa przejęte za długi: budynek mieszkalny wraz z gruntem o wartości 738 784,41 zł oraz dwie działki o wartości 770 903,26 zł. W 2021 r. Bank sprzedał działkę o wartości 461 257,74 zł.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego - nie dotyczy.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.	Stan na 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	745 040,00	590 374,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	739 130,00	584 494,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	5 910,00	5 880,00
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	5 910,00	5 880,00
	- asysta informatyczna	0,00	0,00
	- prowizje zapłacone od kredytu	0,00	0,00
	- remont budynku centrali	0,00	0,00
	- zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)	0,00	0,00
	- badanie sprawozdania finansowego	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78 685,05	122 915,79
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	78 685,05	122 915,79
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	75 334,90	121 950,25
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	3 350,15	965,54
	- pozostałe	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5 % głosów na walnym zgromadzeniu na 31.12.2021 r.

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	4 375	150,00	1 292 150,00
2.	Osoby prawne	83	150,00	35 250,00
	RAZEM	4 458	x	1 327 400,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający 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. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – nie wystąpiły.
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące stan rezerw celowych na początek roku obrotowego, zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 229 432,55	283 531,62	0,00	110 427,44	0,00	2 402 536,73	2 402 536,73
	- w sytuacji normalnej	90 957,14	25 409,44	0,00	42 173,63	- 175,33	74 017,62	74 017,62
	- w sytuacji pod obserwacją	17 020,79	40 649,78	0,00	27 874,29		29 796,28	29 796,28
	- poniżej standardu	7,00	22 905,35	0,00	22 905,35	- 7,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	16 067,64	63,50	0,00	1 380,14	- 14 751,00	0,00	0,00
	- stracone	2 105 379,98	194 503,55	0,00	16 094,03	14 933,33	2 298 722,83	2 298 722,83
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM		2 229 432,55	283 531,62	0,00	110 427,44	0,00	2 402 536,73	2 402 536,73

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na premie	0,00	72 150,00	17 150,00	0,00	55 000,00
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne i niewykorzystane urlopy	0,00	252 850,00	10 000,00	0,00	242 850,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Pozostałe rezerwy	56 110,13	320 700,00	0,00	320 700,00	56 110,13
	RAZEM	56 110,13	645 700,00	27 150,00	320 700,00	353 960,13

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 002 657,85	161 818,44	0,00	10 085,25	0,00	1 154 391,04
	- w sytuacji normalnej	285,66	2 902,82		2 935,30	- 0,06	253,12
	- w sytuacji pod obserwacją	44,93	717,73		673,95	0,00	88,71
	- poniżej standardu	0,02	132,39		132,39	- 0,02	0,00
	- wątpliwe	7 297,13	191,69		329,20	- 7 159,62	0,00
	- stracone	995 030,11	157 873,81		6 014,41	7 159,70	1 154 049,21
2.	Instrumenty finansowe	863 501,08	141 876,46	0,00	0,00	0,00	1 005 377,54
	- certyfikaty inwestycyjne - odpis na kapitał z aktualizacji wyceny	180 469,88	141 876,46	0,00	0,00	0,00	322 346,34
	- certyfikaty inwestycyjne - odpis przez wynik finansowy	683 031,20	0,00	0,00	0,00	0,00	683 031,20
	RAZEM	1 866 158,93	303 694,90	0,00	10 085,25	0,00	2 159 768,58

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń obejmujące:

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

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom – nie dotyczy.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.

38.4. Informacja 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 wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie wystąpiły.

38.7. Udzielone zobowiązania finansowe.

Kwota 8 203 860,25 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 42 335 630,80 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksel własny in blanco oraz poręczenie weksłów.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

41. Informacje z 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 oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego

i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

- odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej,
- odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego przedstawiono w pkt.37.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Lp.	Wyszczególnienie	Rok 2021		Rok 2020	
		Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN)	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN)	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN)	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN)
1	2	3	4	5	6
1.	Certyfikaty inwestycyjne	141 876,46	-	73 805,72	241 676,02
2.	Papiery wartościowe	- 100 481,52	-	-	-
RAZEM		41 394,94	-	73 805,72	241 676,02

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 na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych na należności nieściągalne – nie wystąpiły.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend - nie wystąpiły.

41.9. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane nakłady na następny rok obrotowy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	31 981,85	100 000,00
2.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem		31 981,85	100 000,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		1 174 808,91
1.	Fundusz zasobowy	1 174 808,91

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą,

b) część odroczoną.

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	372 022,00	584 494,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	35 445,00	1 156,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczone p.d. i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	117 553,00	15 303,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	169 939,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	88 714,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	248 051,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	62 290,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	739 130,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	89 870,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	502 520,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	97 735,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		277 635,00
	a) część bieżąca		275 349,00
	b) część odroczone	68 208,00	-65 922,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

43.1. Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2021	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2021	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2021	Razem 31.12.2021
Rada Nadzorcza	3	45 840,34	10 000,00	55 840,34
Zarząd	1	3 654,70	0,00	3 654,70
Pracownicy	11	776 396,21	9 979,90	786 376,11
Razem	15	825 891,25	19 979,90	845 871,15

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku –	24 300,00 zł
od 1 – 3 lat -	16 048,35 zł
powyżej 3 lat –	805 522,80 zł

W roku 2021 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku:

Wynagrodzenie wypłacone	2021 r. (w PLN)
Rada Nadzorcza	45 160,00
Zarząd	552 000,00
Razem	597 160,00

Z nadwyżki bilansowej za rok 2021 nie wypłacano żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty.

Przeciętne zatrudnienie w 2021 r. w przeliczeniu na etaty wyniosło 41 etatów.

43.4. Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył na przyszłe zobowiązania wobec pracowników rezerwy w wysokości 242 850,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie	31.12.2021 r. (w PLN)
Na odprawy emerytalne	155 791,58
Na ekwiwalent za niewykorzystany urlop	87 058,42
Razem	242 850,00

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Bank poniósł koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w 2021 r. w wysokości 73 934,32 zł.

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.
45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – nie wystąpiły.
46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni,
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady zarządzania portfelem inwestycyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja ewidencji zdarzeń operacyjnych w systemie AZRO,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja w sprawie zasad wyznaczania wartości godziwej instrumentów finansowych,

- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2021-2023.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej.

Skala działalności dewizowej Banku jest mała. Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.

b) ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- przestrzeganiu ustalonych limitów,
- realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.; B –0,25 pp,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.
- rozpiętość odsetkowa,
- zmianę wartości ekonomicznej kapitału.

Wykonanie limitów wewnętrznych na koniec 2021 roku:

wyszczególnienie ¹		31.12.2021	limit ²	wykorzystanie limitu	próg ostrzegawczy ³
1. względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)		1,05%	6,00%	17,50%	95%
2. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A +0,25 pp. B -0,25 pp.	A	1,21%	13,00%	55,85%	95%
	B	7,26%			
3. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.		3,84%	5,50%	69,82%	95%
4. rozpiętość odsetkowa		1,98 pp.	min 1,30 pp.	65,66%	97%
5. zmiana wartości ekonomicznej kapitału ⁵		9,18%	15,00%	61,20%	-

1) limity zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej

2) limit, jako wartość bezwzględna

3) próg ostrzegawczy, jako procent danego limitu

4) limit ustalony w oparciu o rzeczywisty wynik odsetkowy z 2021 roku

5) limit jako procent sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2

b) ryzyko cenowe – nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się optymalną dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na :

- identyfikacji, analizie i raportowaniu poziomu ryzyka kredytowego w odniesieniu do indywidualnego kredytobiorcy,

- identyfikacji, analizie i raportowaniu ryzyka kredytowego w odniesieniu do portfela kredytowego Banku,
- podejmowaniu (według kompetencji decyzyjnych) działań w wyniku stwierdzonych zagrożeń dla bezpieczeństwa portfela kredytowego.

Bank okresowo dokonywał wyliczeń wskaźników i monitorował przestrzeganie limitów określonych w w/w regulacjach.

46.3. Ryzyko płynności.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeczającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjno / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na :

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF oraz Rozporządzeniem CRR, w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie z Instrukcją „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie” osiągnęły na koniec 2021 roku:

Lp	Miary płynności (wewnętrzne i obligatoryjne)	Limity	2021-12-31
1	wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min 1,00	1,52
2	wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00	1,53
3	wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,00	1,57
4	wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min 0,90	1,50
5	wskaźnik pokrycia kredytów długoterminowych	min 0,90	1,74
6	wskaźnik stabilności bazy depozytowej I	min 1,00	1,89
7	wskaźnik stabilności bazy depozytowej II	min 1,20	2,19
8	wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max 0,25	0,07
9	LCR- wskaźnik pokrycia wpływów netto wg sprawozdania „LCR DA EBA ITS PL”	min 1,00	2,70
10	NSFR – wskaźnik stabilnego finansowania netto	min 1,00	1,90
11	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1,00	2,58
12	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,63

46.4. Ryzyko operacyjne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań :

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;

- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;
- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 roku Bank posiadał bazę zdarzeń nie odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną i faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika – BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2018-2020) wyniósł 1 149 199,50 zł.

W 2021 roku łącznie wystąpiło 173 zdarzenia dotyczących ryzyka operacyjnego (zdarzenia rzeczywiste oraz incydenty). Strata rzeczywista wyniosła 301,25 zł, natomiast strata potencjalna 44,50 zł.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej:

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania na dzień 31.12.2021 roku

Raport luki ryzyka terminów przeszacowania

Według stanu na 31.12.2021 roku [w tys. zł]

	Razem	1 dzień roboczy	2 dni do tygodnia	> 7 dni <= 1 M	>1 M <= 3 M	>3 M <= 6 M	>6 M <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Stopa zmienna - stopy NBP	5 888,81		5 888,81							
Stopa zmienna - WIBID, WIBOR	127 686,12	127 686,12								
Stopa zmienna - papiery wart.	93 986,00	5 000,00	3 025,00	6 450,00	5 100,00	74 411,00				
Stopa zmienna - rachunki	9,82			9,82						
Stopa zarządzana przez Bank	6 063,85				6 063,85					
Stopa stała - papiery wart.	64 460,00		35 460,00					2 000,00	2 000,00	25 000,00
Stopa stała - lokaty	66 675,18	66 675,18								
Aktywa - niewrażliwe	16 148,85									
Razem aktywa odsetkowe	364 769,78	199 361,30	44 373,81	6 459,82	11 163,85	74 411,00	0,00	2 000,00	2 000,00	25 000,00

Stopa zarządzana przez Bank	230 706,40				230 706,40					
Stopa zmienna - WIBID	130 082,11	130 082,11								
Pasywa - niewrażliwe	20 130,12									
Razem pasywa odsetkowe	360 788,51	130 082,11	0,00	0,00	230 706,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

LUKA	3 981,27	69 279,19	44 373,81	6 459,82	-219 542,55	74 411,00	0,00	2 000,00	2 000,00	25 000,00
LUKA SKUMULOWANA		3 981,27	-65 297,92	109 671,73	-116 131,55	103 411,00	29 000,00	29 000,00	27 000,00	25 000,00

WSP. WRAŻLIWOŚCI PROSTY	1,53	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WSP. WRAŻLIWOŚCI SKUMULOWANY	0,94	0,60	0,41	0,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WSK. WRAŻLIWOŚCI DO 1M	1,92									
AKTYWA DO 1M / PASYWA DO 1 M										

WZGL. WSK LUKI	1,05%	LUKA/SUMA BILANSOWA								
-----------------------	--------------	----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym:

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	31.12.2021r.		31.12.2020r.		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Kredyty obrotowe	5 637 310,51	4,94	5 170 765,14	4,33	466 545,37
Kredyty inwestycyjne	44 136 930,06	3,96	47 895 223,85	40,09	- 3 758 293,79
Kredyty w rachunku bieżącym i ror	4 522 462,62	0,00	7 796 519,72	6,53	- 3 274 057,10
Kredyty w rachunku karty kredytowej	13,17	38,67	0,00	0,00	13,17
Kredyty preferencyjne	64 600,00	0,06	105 400,00	0,09	-40 800,00
Kredyty gotówkowe	4 682 314,39	4,10	6 130 321,25	5,13	- 1 448 006,86
Kredyty mieszkaniowe i rekreacyjne	46 589 495,73	40,81	44 100 942,72	36,91	2 488 553,01
Kredyty dla spółdzielców	4 242,55	0,00	5 324,65	0,00	-1 082,10
Pożyczki członkowskie	14 724,88	7,44	16 769,82	0,01	- 2 044,94
Pożyczki hipoteczne	8 496 410,76	0,01	8 251 919,13	6,91	244 491,63
RAZEM	114 148 504,67	100,00	119 473 186,28	100,00	- 5 324 681,61

Na koniec 2021 roku wartość obligi kredytowej wyniosła 114 148 504,67 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił spadek wartości kredytów o - 5 324 681,64., tj. 4,5%.

Największy wzrost wykazały kredyty mieszkaniowe (o 2 488 553,01 zł.), natomiast największy spadek wykazały kredyty inwestycyjne (o 3 758 293,79 zł.). Największy udział w obligu kredytowym stanowiły kredyty inwestycyjne (38,67%) oraz kredyty mieszkaniowe i rekreacyjne (40,81%).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	31.12.2021r.		31.12.2020r.		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Podmioty gospodarcze	24 866 407,58	21,78	29 101 723,88	24,36	- 4 235 316,30
Osoby prywatne	60 012 818,25	52,57	58 750 028,05	49,17	1 262 790,20
Rolnicy indywidualni	5 377 412,75	4,71	5 628 326,42	4,71	- 250 913,67
Instytucje niekomercyjne	265 411,00	0,23	311 526,00	0,26	-46 115,00
Jednostki samorządu terytorialnego	23 626 455,09	20,71	25 681 581,93	21,50	-2 055 126,84
RAZEM	114 148 504,67	100,00	119 473 186,28	100,00	- 5 324 681,61

Analiza obligi kredytowej pod względem rodzaju podmiotu wskazuje na trzy główne grupy kredytobiorców – osoby prywatne (52,57 %), podmioty gospodarcze (21,78 %) i jednostki samorządu terytorialnego (20,70 %).

Najmniejszy udział wykazują kredyty udzielone rolnikom indywidualnym (4,71 %) oraz instytucjom niekomercyjnym (0,23 %).

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przyporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z Instrukcją „Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	64 308 069,26 zł	1 847 825,00 zł	147 826,00 zł
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	37 605 987,77 zł	7 521 197,55 zł	601 695,80 zł
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 320 126,25 zł	1 188 784,59 zł	95 102,77 zł
Ekspozycje wobec instytucji	157 335 031,82 zł	1 481 692,06 zł	118 535,36 zł
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 893 984,45 zł	25 899 607,53 zł	1 578 632,88 zł
Ekspozycje detaliczne	60 485 987,42 zł	44 225 214,12 zł	3 538 017,13 zł
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 269 925,66 zł	20 436 531,69 zł	1 245 647,48 zł
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 922 024,66 zł	1 942 553,77 zł	155 404,30 zł
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	7 542 923,80 zł	4 353 635,01 zł	348 290,80 zł
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22 zł	1 098 859,22 zł	87 908,74 zł
Inne pozycje	12 901 427,56 zł	4 864 380,01 zł	389 150,40 zł
RAZEM	398 684 347,87 zł	114 860 280,56 zł	8 306 211,66 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 finansowe (w PLN):

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznannej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0	0	96 315 465	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	115 420		81 198 265	88 647
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	58	58	1 477 316	12 495
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	117 646	85	2 614 921	2 910
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	152	151	5 486	79
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	12 718	12 361	475	4
Przeterminowane >1 rok	4 675 968	3 440 117	4 425	20
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	23 626 396	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

52.1. określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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	2 643 125,54	29,48%	2 403 095,52	54,68%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	6 323 166,06	70,52%	1 991 864,27	45,32%
RAZEM	8 966 291,60	100,00%	4 394 959,79	100,00%

52.2. Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a) operacyjną

Do przepływów środków pieniężnych z tytułu działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych, czyli podstawowych czynności bankowych.

b) inwestycyjną

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

c) finansową

Do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej Bank zalicza wpływy i wydatki powodujące zmiany kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.

52.3. Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności: nie wystąpiły.

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

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - 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, wycenianych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie wystąpiły.

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

Sporządził: Magdalena Mariańska – Główny Księgowy

Sporządził (dot. Ryzyka): Anna Kędzierska – Specjalista ds. analiz i zarządzania ryzykami

Zarząd Banku:

Irena Skoroszeńska – Prezes Zarządu

Elżbieta Szydłowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

Jarosław Fotek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Legionowo, 06 kwiecień 2022 r.