

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Iławie
za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.**

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: | 27 505 980,23 | 26 404 568,87 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 27 105 980,23 | 26 004 568,87 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 27 105 980,23 | 26 004 568,87 |
| - Kapitał dodatkowy Tier I | - | - |
| Kapitał Tier II | 400 000,00 | 400 000,00 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 116 124 416,14 | 117 977 364,21 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 102 606 472,01 | 103 772 796,71 |
| - z tytułu ryzyka walutowego: | - | - |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 13 517 944,13 | 14 204 567,50 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 23,69 | 22,38 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 23,34 | 22,04 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 23,34 | 22,04 |
| Kapitał wewnętrzny | 9 829 137,63 | 9 738 156,59 |

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

Fundusze własne wynoszą 27505980,23 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 5980340,96 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

| | | | |
|-----|---|--------------------------------|-----------|
| USD | - | dane wg stanu na 31.12.2021 r. | 4,0600 zł |
| EUR | - | | 4,5994 zł |
| GBP | - | | 5,4846 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | GBP |
|---------------|------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| 1. | Kasa | 2 114 223,07 | 1 161,00 | 4 565,00 | 450,00 |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 32 793 331,75 | 37 113,85 | 252 435,63 | 9 727,62 |
| 3. | Należności od sekt. niefinansowego | 96 922 312,17 | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 145 929 474,46 | - | - | - |
| RAZEM: | | 277 759 341,45 | 38 274,85 | 257 000,63 | 10 177,62 |

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

| | | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: | | | | | |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN | Struktura: | USD | Struktura: | EUR | Struktura: |
| | | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. | Kasa | 2 142 401,06 | 2 114 223,07 | 98,68% | 4 713,66 | 0,22% | 20 996,26 | 0,98% |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 34 158 418,52 | 32 793 331,75 | 96,00% | 150 682,23 | 0,44% | 1 161 052,44 | 3,40% |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 96 922 312,17 | 96 922 312,17 | 100,00% | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 145 929 474,46 | 145 929 474,46 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 279 152 606,21 | 277 759 341,45 | 99,50% | 155 395,89 | 0,06% | 1 182 048,70 | 0,42% |

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

| | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: | |
|---------------|-----------------------------------|--|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | GBP | Struktura: |
| | | [w PLN]: | |
| 10. | 11. | 12. | 13. |
| 1. | Kasa | 2 468,07 | 0,12% |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 53 352,10 | 0,16% |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | - | - |
| RAZEM: | | 55 820,17 | 0,02% |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| PLN | 277 759 341,45 | 277 759 341,45 | 99,50% |
| USD | 38 274,85 | 155 395,89 | 0,06% |
| EUR | 257 000,63 | 1 182 048,70 | 0,42% |
| GBP | 10 177,62 | 55 820,17 | 0,02% |
| RAZEM: | | 279 152 606,21 | 100,00% |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | GBP |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|-----------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 219 492 786,16 | 46 379,64 | 254 048,63 | 8 161,05 |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 28 412 111,72 | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 29 846 175,64 | - | - | - |
| RAZEM: | | 277 751 073,52 | 46 379,64 | 254 048,63 | 8 161,05 |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

| | | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: | | | | | |
|---------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | Wartość wszystkich walut [PLN]: | PLN | Struktura: | USD | Struktura: | EUR | Struktura: |
| | | | [w PLN]: | | [w PLN]: | | [w PLN]: | |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. | 8. | 9. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 220 894 318,85 | 219 492 786,16 | 99,37% | 188 301,34 | 0,09% | 1 168 471,26 | 0,53% |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 28 412 111,72 | 28 412 111,72 | 100,00% | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 29 846 175,64 | 29 846 175,64 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 279 152 606,21 | 277 751 073,52 | 99,50% | 188 301,34 | 0,07% | 1 168 471,26 | 0,42% |

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

| | | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: | |
|---------------|-------------------------------------|--|--------------|
| Lp. | Pozycja bilansowa: | GBP | Struktura: |
| | | [w PLN]: | |
| 10. | 11. | 12. | 13. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 44 760,09 | 0,02% |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | - | - |
| RAZEM: | | 44 760,09 | 0,02% |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN | 277 751 073,52 | 277 751 073,52 | 99,50% |
| USD | 46 379,64 | 188 301,34 | 0,07% |
| EUR | 254 048,63 | 1 168 471,26 | 0,42% |
| GBP | 8 161,05 | 44 760,09 | 0,02% |
| RAZEM: | | 279 152 606,21 | 100,00% |

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 | 15 561 588,71 | 6,24% | 17 501 472,77 | 7,35% |
| BUDOWNICTWO | 6 295 038,82 | 2,53% | 7 961 128,78 | 3,34% |
| DOSTAWA WODY | 430 445,86 | 0,17% | 338 271,21 | 0,14% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 1,00 | 0,00% | 67,95 | 0,00% |
| DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA | 1 476 033,14 | 0,59% | 1 113 960,08 | 0,47% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 250 753,55 | 0,10% | 522 342,44 | 0,22% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 208 264,48 | 0,08% | 145 088,70 | 0,06% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 4 789 660,12 | 1,92% | 4 519 298,31 | 1,90% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 195 303,90 | 0,08% | 292 609,02 | 0,12% |
| EDUKACJA | 948 695,34 | 0,38% | 314 360,82 | 0,13% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 209 017,99 | 0,08% | 216 470,08 | 0,09% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 7 412 864,37 | 2,97% | 5 374 486,49 | 2,26% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 32 960,18 | 0,01% | 18 263,96 | 0,01% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 3 003 135,69 | 1,20% | 1 835 993,71 | 0,77% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 5 649 308,70 | 2,27% | 3 688 266,73 | 1,55% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 2 227 385,13 | 0,89% | 3 218 025,23 | 1,35% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 43 807 425,84 | 17,57% | 47 406 237,41 | 19,90% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 1 360 518,91 | 0,55% | 754 921,87 | 0,32% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 24 683 951,30 | 9,90% | 13 462 281,11 | 5,65% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 130 751 688,47 | 52,45% | 129 426 040,50 | 54,34% |
| ODSETKI* | 12 394,08 | 0,00% | 69 478,74 | 0,03% |
| RAZEM: | 249 306 435,58 | 100,00% | 238 179 065,91 | 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. |
| Centrala w Iławie | 150 326 576,55 | 60,30% | 146 110 551,49 | 61,34% |
| Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie | 41 854 885,81 | 16,79% | 40 335 820,13 | 16,94% |
| Oddział w Grodzicznie | 57 112 579,14 | 22,91% | 51 663 215,55 | 21,69% |
| Odsetki* | 12 394,08 | 0,00% | 69 478,74 | 0,03% |
| RAZEM: | 249 306 435,58 | 100,00% | 238 179 065,91 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

| Podmiot | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r. |
|---------------|--|---|--|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| KLIENT 1 | 5 450 000,00 | 3,48% | 5 500 000,00 | 3,68% |
| KLIENT 2 | 2 548 818,10 | 1,63% | 3 105 112,00 | 2,08% |
| KLIENT 3 | 4 708 892,58 | 3,01% | 5 819 564,00 | 3,90% |
| KLIENT 4 | 2 500 000,00 | 1,60% | 2 917 056,00 | 1,95% |
| KLIENT 5 | 3 606 528,01 | 2,31% | 4 927 128,00 | 3,30% |
| KLIENT 6 | 6 335 284,29 | 4,05% | 6 873 881,00 | 4,60% |
| KLIENT 7 | 2 700 000,00 | 1,73% | 3 000 000,00 | 2,01% |
| KLIENT 8 | 3 042 000,00 | 1,94% | 3 144 000,00 | 2,11% |
| KLIENT 9 | 2 512 586,29 | 1,61% | 2 697 685,00 | 1,81% |
| KLIENT 10 | 6 745 687,62 | 4,31% | 4 000 278,00 | 2,68% |
| RAZEM: | 40 149 796,89 | x | 41 984 704,00 | 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 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 5,28 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 11,04 %).

Na 31.12.2021 r. Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2021 r. oraz 31.12.2020 r.

| Branża gospodarki: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2021 r. | Wartość bilansowa na 31.12.2020 r. | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r. |
|--|--|---|------------------------------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 46 793 819,83 | 29,88% | 44 657 050,21 | 28,13% |
| BUDOWNICTWO | 2 982 660,24 | 1,90% | 3 197 262,90 | 2,01% |
| DOSTAWA WODY | 506 952,09 | 0,32% | 657 406,58 | 0,41% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 43,36 | 0,00% | 43,60 | 0,00% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 437 430,00 | 0,28% | 489 166,50 | 0,31% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 34 000,00 | 0,02% | 39 052,32 | 0,02% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 762 683,33 | 0,49% | 812 663,29 | 0,51% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | - | - | - | - |
| EDUKACJA | - | - | - | - |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 190 012,00 | 0,12% | 246 855,60 | 0,16% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 4 844 946,83 | 3,09% | 4 707 749,34 | 2,97% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | - | - | - | - |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | - | - | 189 179,06 | 0,12% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | - | - | - | - |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 143 699,56 | 0,09% | 818 560,70 | 0,52% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 48 273 178,08 | 30,82% | 53 682 409,50 | 33,81% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 304 051,38 | 0,19% | 302 537,90 | 0,19% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: | 11 471 286,44 | 7,32% | 11 552 839,03 | 7,28% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 39 868 069,96 | 25,46% | 37 402 917,89 | 23,56% |
| RAZEM: | 156 612 833,10 | 100,00% | 158 755 694,42 | 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 Administracji publicznej. W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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. |
| Centrala w ławie | 105 479 388,56 | 67,35% | 106 832 523,62 | 67,29% |
| Oddział w Ostródzie z PK w Miłomłynie | 17 583 733,42 | 11,23% | 18 389 889,43 | 11,58% |
| Oddział w Grodzicznie | 35 958 892,99 | 22,96% | 35 369 728,42 | 22,28% |
| rezerwy* | - 1 610 801,54 | -1,03% | - 1 050 703,22 | -0,66% |
| ESP* | - 973 387,35 | -0,62% | - 1 087 939,70 | -0,69% |
| Odsetki* | 175 007,02 | 0,11% | 302 195,87 | 0,19% |
| RAZEM: | 156 612 833,10 | 100,00% | 158 755 694,42 | 100,00% |

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

| Podmiot: | 31.12.2021 r. | | 31.12.2020 r. | |
|------------------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|
| | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* | Wartość bilansowa (w zł): | Wsk. struktury (w %):* |
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Sektor finansowy, w tym: | 34 158 418,52 | 19,19% | 55 368 035,26 | 27,29% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | - | - | - | - |
| Kredyty pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Lokaty: | 12 018 727,14 | 35,19% | 32 250 089,03 | 58,25% |
| Inne należności: | 22 139 691,38 | 64,81% | 23 117 946,23 | 41,75% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 96 922 212,46 | 54,46% | 102 834 164,60 | 50,69% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 94 185 279,22 | 97,18% | 101 849 952,05 | 99,04% |
| Kredyty pod obserwacją: | 1 613 904,46 | 1,67% | 641 629,44 | 0,62% |
| Poniżej standardu: | 46 885,40 | 0,05% | 267 969,24 | 0,26% |
| Wątpliwe: | 1 076 143,38 | 1,11% | 74 613,87 | 0,07% |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 46 891 959,36 | 26,35% | 44 660 253,80 | 22,02% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 46 891 959,36 | 100,00% | 44 660 253,80 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 177 972 590,34 | 100,00% | 202 862 453,66 | 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 nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 74.942,62 zł od kart kredytowych w okresie bezodsetkowym.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,
Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - nie występują,

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 Banków | 1 892 472,85 | 1 892 472,85 |
| | - Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A. | 1 872 472,85 | 1 872 472,85 |
| | - Akcje Banku SGB S.A. | 20 000,00 | 20 000,00 |
| 2. | Bony pieniężne | 91 583 616,32 | 55 249 178,16 |
| 3. | Certyfikaty inwestycyjne | - | - |
| 4. | Obligacje BGK | 1 714 340,00 | 2 054 140,00 |
| 5. | Inne (SSOZ BPS, TUV, Spółdzielnia Mieszkaniowa) | 4 000,60 | 4 000,60 |
| | RAZEM: | 95 194 429,77 | 59 199 791,61 |

W roku 2017 na certyfikaty inwestycyjne w kwocie 529.000,00 zł został utworzony 100 % odpis z tytułu utraty wartości.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w

terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie występują,

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 | 91 583 616,32 | 55 249 178,16 |
| 3. | Certyfikaty inwestycyjne | - | - |
| 4. | Obligacje korporacyjne | - | - |
| 5. | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | - | - |
| 6. | Obligacje BGK | 1 714 340,00 | 2 054 140,00 |
| | RAZEM: | 93 297 956,32 | 57 303 318,16 |

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; Akcje innych banków | 1 892 472,85 | 1 892 472,85 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 2 000,00 | 2 000,00 |
| 3. | Inne (TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa) | 2 000,60 | 2 000,60 |
| | RAZEM: | 1 896 473,45 | 1 896 473,45 |

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 - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|------------------|---------------|---|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| Prawa majątkowe – licencje | 651 257,58 | 21 133,86 | - | 672 391,44 |
| Oprogramowanie | - | - | - | - |
| RAZEM: | 651 257,58 | 21 133,86 | - | 672 391,44 |

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. |
| 562 431,17 | 59 431,30 | - | - | 621 862,47 | 88 826,41 | 50 528,97 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 562 431,17 | 59 431,30 | - | - | 621 862,47 | 88 826,41 | 50 528,97 |

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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 | 36 594,64 | - | - | 36 594,64 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 3 230 106,67 | - | - | 3 230 106,67 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 1 389 747,21 | - | 13 179,45 | 1 376 567,76 |
| Środki transportu – grupa 7 | - | - | - | - |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 975 053,09 | - | - | 975 053,09 |
| Środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | - | - | - | - |
| RAZEM: | 5 631 501,61 | - | 13 179,45 | 5 618 322,16 |

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. |
| - | - | - | - | - | 36 594,64 | 36 594,64 |
| 867 101,90 | 81 093,97 | - | - | 948 195,87 | 2 363 004,77 | 2 281 910,80 |
| 1 256 286,54 | 87 050,31 | - | 10 640,40 | 1 332 696,45 | 133 460,67 | 43 871,31 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 644 343,27 | 112 690,34 | - | - | 757 033,61 | 330 709,82 | 218 019,48 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 2 767 731,71 | 280 834,62 | - | 10 640,40 | 3 037 925,93 | 2 863 769,90 | 2 580 396,23 |

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

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

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na: | |
|------|--|---------------------------|-------------------------|
| | | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego: | 303 725,00 | 517 129,01 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 290 409,00 | 474 033,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 13 316,00 | 43 096,01 |
| | - prenumeraty | 369,00 | 396,00 |
| | - opłaty ubezpieczenia | 12 947,00 | 13 543,50 |
| | - pozostałe | - | 29 156,51 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 183 055,01 | 156 181,04 |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | - | - |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 183 055,01 | 156 181,04 |
| | - przychody pobrane z góry | 183 055,01 | 156 181,04 |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. |
| 1. | Osoby fizyczne: | 1 912,00 | 200,00 | 382 400,00 |
| 2. | Osoby prawne: | - | 200,00 | - |
| | RAZEM: | 1 912,00 | X | 382 400,00 |

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. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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: | 866 313,06 | 3 228 731,22 | 78 363,69 | 2 432 035,72 | 1 584 644,87 | 1 584 644,87 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | - | 107 731,00 | - | 107 731,00 | - | - |
| | - poniżej standardu | 66 992,31 | 15,79 | - | 55 364,67 | 11 643,43 | 11 643,43 |
| | - wątpliwe | 43 087,81 | 3 007 720,14 | - | 2 010 110,79 | 1 040 697,16 | 1 040 697,16 |
| | - stracone (w tym rezerwy celowe na inne należności*) | 756 232,94 | 113 264,29 | 78 363,69 | 258 829,26 | 532 304,28 | 532 304,28 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego (w tym rezerwy celowe na inne należności*) | 50,65 | 1 052,06 | - | 984,70 | 118,01 | 118,01 |
| | RAZEM: | 866 363,71 | 3 229 783,28 | 78 363,69 | 2 433 020,42 | 1 584 762,88 | 1 584 762,88 |

* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

Różnica 3.355.584,43 w utworzeniu rezerw między RZiS tj. kontem 760* a kontami 1?8, 2?8, 3?8 oraz różnica 3.605.748,71 w rozwiązaniu rezerw między RZiS tj. kontem 860* a kontami 1?8, 2?8, 3?8 wynika z przeklasyfikowywania klientów do innych sytuacji.

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 | 700 846,25 | 9 976,25 | 3 500,00 | - | 707 322,50 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 252 774,48 | 9 373,16 | - | - | 262 147,64 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | 400 000,00 | - | - | - | 400 000,00 |
| 4. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |
| 5. | Rezerwy na postępowanie administracyjne | 102 857,44 | 175 500,00 | 102 857,44 | 115 500,00 | 60 000,00 |
| | RAZEM: | 1 456 478,17 | 194 849,41 | 106 357,44 | 115 500,00 | 1 429 470,14 |

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: | 184 339,51 | 60 929,59 | 171 800,59 | 47 429,85 | 26 038,66 |
| | - w syt.normalnej i pod obserwacją | - | 1 368,67 | - | 1 368,67 | - |
| | - poniżej standardu | - | 792,07 | - | 714,15 | 77,92 |
| | - wątpliwe | 1,22 | 38 946,64 | - | 27 091,71 | 11 856,15 |
| | - stracone | 184 338,29 | 19 822,21 | 171 800,59 | 18 255,32 | 14 104,59 |
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | - | - | - | - | - |
| 3. | Instrumenty finansowe | 529 000,00 | - | - | - | 529 000,00 |
| | - obligacje | - | - | - | - | - |
| | - jednostki uczestnictwa | - | - | - | - | - |
| | - certyfikaty | 529 000,00 | - | - | - | 529 000,00 |
| 4. | Pozostałe aktywa | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 713 339,51 | 60 929,59 | 171 800,59 | 47 429,85 | 555 038,66 |

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: | 12 798 661,28 | 11 261 276,02 |
| | a) finansowe | 12 605 335,93 | 11 008 521,79 |
| | b) gwarancyjne | 193 325,35 | 252 754,23 |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 1 700 000,00 | 1 700 000,00 |
| | a) finansowe | 1 700 000,00 | 1 700 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 15 088,20 | 31 979,86 |
| III. | Pozostałe | 83 275 673,40 | 89 249 654,48 |

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

Bank udzielił gwarancji, których stan na 31.12.2021 r. wyniósł 193.325,35 zł.

W tym 8 gwarancji udzielonych: 3 przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę: 118.063,43 zł;

4 gwarancje udzielone 1 przedsiębiorstwu prywatnemu na kwotę: 75.261,74 zł.

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 12.605.335,93 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie ww. kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 83.275.673,40 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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: | 280 834,62 | 303 708,13 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 80 183,84 | 80 183,84 |
| Budowle - 2 | 910,13 | 910,13 |
| Inwestycje w obcych obiektach | - | - |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 2 427,68 | 7 586,58 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 77 013,19 | 102 558,53 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | - | - |
| Urządzenia techniczne - 6 | 7 609,44 | 8 804,56 |
| Środki transportu - 7 | - | - |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 112 690,34 | 103 664,49 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 59 431,30 | 62 841,82 |
| RAZEM: | 340 265,92 | 366 549,95 |

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

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

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały. Na dzień 31.12.2021 roku skutkiem wyceny fundusze własne zmalały o 272.741,44 zł (z podatkiem odroczone) a sama wycena zmniejszyła się o 336.718,44 zł.

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

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

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

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

| Tytuł odpisu: | Sposób dokonania odpisu: | | |
|--|------------------------------|--|--|
| | w ciężar utworzonych rezerw: | w ciężar kosztów operacji finansowych: | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji | - | - | - |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | 223 686,50 | - | - |
| RAZEM: | 223 686,50 | - | - |

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2020 r.

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

| Nakłady na : | Poniesione w bieżącym roku obrotowym: | Planowane na następny rok obrotowy: |
|------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| 1. | 2. | 3. |
| 1. Wartości niematerialne i prawne | 21 133,86 | 102 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | 130 000,00 |
| | - | - |
| RAZEM: | 21 133,86 | 232 000,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|---|------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 709 799,94 |
| Fundusz zasobowy | 709 799,94 |
| Oprocentowanie udziałów | - |
| Środki do dyspozycji Rady Nadzorczej na działalność społeczno-kulturalną w środowisku | - |

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 | 64 036,00 | 36 393,00 | 60 712,00 | 39 717,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 290 409,00 | 260 522,00 | 76 898,00 | 474 033,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| - 23 749,00 | - | - 120 217,00 | - 63 407,00 |
| W tym z lat ubiegłych: | - 570,00 | W tym z lat ubiegłych: | - |

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

182 913,00

a) Cześć bieżąca -

326 879,00

b) Cześć odroczonej -

- 143 966,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------|
| Rada Nadzorcza | 7 | 1 465 719,33 | 198 078,05 | 1 663 797,38 |
| Zarząd | 2 | 348 367,66 | - | 348 367,66 |
| Pracownicy | 22 | 3 081 987,90 | 6 132,65 | 3 088 120,55 |
| RAZEM: | 31 | 4 896 074,89 | 204 210,70 | 5 100 285,59 |

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|-------------------|---------------------|
| - do 1 roku - | 105 000,00 |
| - od 1- 3 lat - | 304 478,00 |
| - powyżej 3 lat - | 4 690 807,59 |
| RAZEM: | 5 100 285,59 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza | 208 064,00 |
| - Zarząd | 463 891,20 |

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 43,3 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 19.349,41 zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|----------------------------|----------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 9 976,25 |
| - na odprawy emerytalne: | 9 373,16 |

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 powiązаныe oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podjęcie 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 określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Iławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN. Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej - "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym". Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku. System pomiaru ryzyka stopy procentowej Banku jest dostosowany do charakteru i zakresu działalności oraz portfela produktów.

Rok 2021 to czas działania Banku w środowisku najniższych w historii podstawowych stóp procentowych. Dzięki podjętym już w 2020r. i kontynuowanym w roku 2021 działaniom mającym na celu łagodzenie ich skutków takim, jak: weryfikacja i zmiana taryfy opłat i prowizji obowiązującej w Banku w celu zwiększenia przychodów operacyjnych, optymalizacja kosztów działania m.in. poprzez zamknięcie punktu kasowego w Mroczynie i reorganizację Oddziałów w Ostródzie i Miłomłynie, optymalizacja kosztów działania m.in. poprzez czasowe wstrzymanie wypłat premii uznaniowej dla wszystkich pracowników Bank zamknął rok 2021 dodatnim wynikiem finansowym.

W październiku 2021r. RPP rozpoczęła cykl podwyżek podstawowych stóp procentowych, co znajdzie pełne odbicie w przychodach odsetkowych dopiero w 2022r.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.). Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3 .Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością

Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania płynnością".

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych - "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym".

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:

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2021 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 8,60 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne) oraz z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz bony pieniężne), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku.

| Lp. | Wyszczególnienie: | | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | | |
| 1. | 2. | | 3. | 4. |
| 1. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | | 155 074 048,68 | 18 166 112,55 |
| 2. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | | 112 711 759,94 | 167 483,98 |
| 3. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | | 45 094,59 | 26 100,00 |
| 4. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | | 1 702 462,13 | 230 379 872,90 |
| 5. | Powyżej 3 do 6 miesięcy | | 173 847,88 | - |
| 6. | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie) | | 291 068,00 | - |
| 7. | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie) | | 417 862,20 | - |
| 8. | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie) | | 336 333,60 | - |
| 9. | Powyżej 5 lat | | 2 000 000,00 | - |
| RAZEM: | | | 272 752 477,02 | 248 739 569,43 |

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:

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 37,01 %, kredyty inwestycyjne z 28,49 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 6,64 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 22,22 % udziałem, kredyty konsumpcyjne z 3,79 % udziałem, inne należności z 0,04 % udziałem.

Należności zagrożone stanowiły 1,81 % obligi kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

poniżej standardu – 2,20 %

wątpliwe – 79,98 %

stracone – 17,81%

Z analizy struktury podmiotowej obligi kredytowego wynika, iż na koniec 2021 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty od rolników indywidualnych stanowiąc 34,81 %, jednostek samorządu terytorialnego 32,07 % oraz od osób prywatnych stanowiąc 26,25 %.

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 293 264 062,61 zł (280 465 401,33 zł aktywa bilansowe + rezerwa, 12 798 661,28 zł pozabilansowe). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2021 przedstawia się następująco:

waga ryzyka 0% - 129 809 752,34 zł

waga ryzyka 20% - 46 889 798,06 zł

waga ryzyka 50% - 0 zł

waga ryzyka 75% - 9 913 137,73 zł

waga ryzyka 100% - 106 153 651,56 zł

waga ryzyka 150% - 23 689,92 zł

waga ryzyka 250% - 474 033,00 zł

Średnia waga ryzyka 42,35 %, kwota ważona 102 606 472,01 zł. Na podstawie wyliczeń kwota wymogu kapitałowego wyniosła 8 208 517,76 zł.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 93 041 729,82 | 1 185 082,50 | 94 806,60 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 46 888 693,56 | 9 377 738,71 | 750 219,10 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 3 265,80 | 653,16 | 52,25 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 35 050 229,99 | 220,90 | 17,67 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 8 910 674,59 | 5 725 085,17 | 458 006,81 |
| Ekspozycje detaliczne | 9 913 137,73 | 5 682 783,45 | 454 622,68 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 89 764 151,98 | 73 123 814,05 | 5 849 905,12 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 2 445 750,59 | 2 457 595,55 | 196 607,64 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | - | - | - |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | 1 896 473,45 | 1 896 473,45 | 151 717,88 |
| Inne pozycje | 5 349 955,10 | 3 157 025,07 | 252 562,01 |
| RAZEM: | 293 264 062,61 | 102 606 472,01 | 8 208 517,76 |

W Banku nie wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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: | Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości (wartość bilansowa) | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Kredyty i inne należności bez rozpoznanej utraty wartości (wartość bilansowa) | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 318 794,41 | 654 631,24 | 277 758 094,41 | - |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | - | - | 263 209,33 | - |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 251 759,24 | 251 759,26 | 8 273,69 | - |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 552 475,13 | 615 582,29 | - | - |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku | - | 88 828,75 | - | - |

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 | 2 142 401,06 | 30,80 | 1 647 824,51 | 41,14 |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 4 812 574,67 | 69,20 | 2 357 671,60 | 58,86 |
| RAZEM: | 6 954 975,73 | x | 4 005 496,11 | 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.

Inne wpływy i wydatki finansowe dotyczą wyceny instrumentów dostępnych do sprzedaży z funfusu aktualizacji wyceny.

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.

w 2021 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną trwającą pandemią COVID-19, drastycznymi zmianami stóp procentowych wprowadzonymi przez Radę Polityki Pieniężnej (historycznie niski poziom stóp procentowych, które zaczęły gwałtownie wzrastać od 07.10.2021 roku) oraz pogarszającą się sytuacją kredytobiorców. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku pozwoliła Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres. W dalszym ciągu Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk. Zdaniem Zarządu sytuacja związana z pandemią COVID-19 i związane z nią obostrzenia oraz ryzykiem stóp procentowych NBP nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W dniu 24.02.2022 roku rozpoczęła się agresja zbrojna Rosji na Ukrainę. Ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2021, ale jest uznawana za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja jest dynamiczna, na obecną chwilę nie odnotowano zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu konfliktu zbrojnego na linii Rosja - Ukraina na przyszłą działalność Banku. W pierwszych dniach konfliktu zbrojnego został zaobserwowany wypływ gotówki z Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ tych zdarzeń na przyszłą działalność Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ich negatywne skutki. Aktualnie sytuacja płynnościowa Banku nie jest zagrożona.

Marta Fryndt
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Iławie
Zarząd:

Prezes Zarządu Zbigniew Gnaczyński

Wiceprezes Zarządu Monika Kaczyńska

Wiceprezes Zarządu Marek Kłosowski

Iława, 12-04-2022
(miejsce i data sporządzenia)