

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W WOLINIE

### 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:	22 152 075,87	22 948 018,16
Kapitał Tier I, w tym:	20 285 080,80	19 948 018,16
- Kapitał podstawowy Tier I	20 285 080,80	19 948 018,16
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	1 866 995,07	3 000 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	162 920 111,38	151 427 949,91
- z tytułu ryzyka kredytowego:	142 219 526,25	127 307 999,91
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 700 585,13	24 119 950,00
Łączny współczynnik kapitałowy	13,60	15,15
Współczynnik kapitału Tier I	12,45	13,17
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,45	13,17
Kapitał wewnętrzny	9,44	10,30

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

Fundusze własne wynoszą 22152075,87 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,5994 daje 4816296,88 EUR.

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

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

*dane wg stanu na 31.12.2021 r.*

USD	-	4,0600 zł
EUR	-	4,5994 zł
GBP	-	5,4846 zł
CHF	-	4,4484 zł
SEK	-	0,4486 zł
CZK	-	0,1850 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	-
1.	Kasa	5 164 807,78	40 614,00	123 705,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	223 906 599,56	342 127,24	1 671 775,24	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	148 652 817,80	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	3 217 218,21	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	44 016 618,63	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>424 958 061,98</b>	<b>382 741,24</b>	<b>1 795 480,24</b>	-	-

**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	5 898 669,40	5 164 807,78	87,56%	164 892,84	2,80%	568 968,78	9,65%
2.	Należności od sekt. finansowego	232 984 799,80	223 906 599,56	96,10%	1 389 037,20	0,60%	7 689 163,04	3,30%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	148 652 817,80	148 652 817,80	100,00%	-	-	-	-
4.	Należności od sektora budżetowego	3 217 218,21	3 217 218,21	100,00%	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	44 016 618,63	44 016 618,63	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>434 770 123,84</b>	<b>424 958 061,98</b>	<b>97,74%</b>	<b>1 553 930,04</b>	<b>0,36%</b>	<b>8 258 131,82</b>	<b>1,90%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	424 958 061,98	424 958 061,98	97,74%
USD	382 741,24	1 553 930,04	0,36%
EUR	1 795 480,24	8 258 131,82	1,90%
<b>RAZEM:</b>		<b>434 770 123,84</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	301 445 650,82	382 294,01	1 795 845,57	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	96 389 997,25	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	27 122 963,24	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>424 958 611,31</b>	<b>382 294,01</b>	<b>1 795 845,57</b>	-	-

**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	311 257 163,35	301 445 650,82	96,85%	1 552 114,71	0,50%	8 259 397,82	2,65%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	96 389 997,25	96 389 997,25	100,00%	-	-	-	-

3.	Pozostałe pozycje	27 122 963,24	27 122 963,24	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>434 770 123,84</b>	<b>424 958 611,31</b>	<b>97,74%</b>	<b>1 552 114,71</b>	<b>0,36%</b>	<b>8 259 397,82</b>	<b>1,90%</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	424 958 611,31	424 958 611,31	97,74%
USD	382 294,01	1 552 114,71	0,36%
EUR	1 795 845,57	8 259 397,82	1,90%
<b>RAZEM:</b>		<b>434 770 123,84</b>	<b>100,00%</b>

### 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.
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE	41 060 390,12	10,07%	44 251 325,09	12,47%
ROLNICY INDYWIDUALNI	37 874 824,90	9,29%	35 840 550,58	10,10%
PRZEDS. INDYWIDUALNI	32 347 986,32	7,94%	26 628 645,44	7,50%
INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁ, NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	16 579 610,28	4,07%	17 066 287,86	4,81%
INSTYTUCJE RZĄDOWE	164 144,65	0,04%	146 223,37	0,04%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	96 225 851,90	23,61%	70 285 156,25	19,80%
OSOBY FIZYCZNE*	183 358 856,32	44,98%	160 546 832,29	45,23%
ODSETKI*	35 496,11	0,01%	229 281,27	0,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>407 647 160,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>354 994 302,15</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wolin	256 989 589,42	63,04%	234 858 442,19	66,16%
Gmina Lipiany	46 932 077,82	11,51%	40 388 674,07	11,38%
Gmina Płoty	39 874 025,92	9,78%	35 395 744,08	9,97%
Gmina Międzyzdroje	63 815 971,33	15,65%	44 122 160,54	12,43%
Odsetki*	35 496,11	0,01%	229 281,27	0,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>407 647 160,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>354 994 302,15</b>	<b>100,00%</b>

\*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	4 000 000,00	2,18%	3 225 096,00	2,05%
KLIENT 2	3 980 635,00	2,17%	3 204 261,00	2,04%
KLIENT 3	3 757 992,00	2,05%	3 000 000,00	1,91%
KLIENT 4	3 650 000,00	1,99%	2 918 025,00	1,86%
KLIENT 5	3 421 265,00	1,86%	2 894 166,00	1,84%
KLIENT 6	2 985 350,00	1,63%	2 548 977,00	1,62%
KLIENT 7	2 977 396,00	1,62%	2 449 787,00	1,56%
KLIENT 8	2 860 483,00	1,56%	2 286 338,00	1,45%
KLIENT 9	2 813 771,00	1,53%	2 184 027,00	1,39%
KLIENT 10	2 775 798,00	1,51%	1 934 375,00	1,23%
<b>RAZEM:</b>	<b>33 222 690,00</b>	<b>x</b>	<b>26 645 052,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2021 roku oraz na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,72 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2020 roku 14,05 %).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	-	0,00%	2 918 025,00	1,86%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>x</b>	<b>2 918 025,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową. W 2020 roku błędnie wykazano zaangażowanie Banku w grupę kapitałową. Na dzień 31.12.2020 Bank nie posiadał zaangażowanie 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	3 032 552,11	1,66%	7 261 140,47	4,60%

BUDOWNICTWO	28 050 297,40	15,40%	10 934 989,44	6,93%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO	56 297 004,21	30,91%	50 137 365,73	31,76%
RYBACTWO	3 035 554,25	1,67%	2 650 842,33	1,68%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE PRODUKCJA	13 932 552,17	7,65%	1 977 724,22	1,25%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 132 551,22	8,31%	8 268 157,50	5,24%
HOTELARSTWO GASTRONOMIA	12 232 551,53	6,72%	16 015 771,05	10,14%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 235 228,11	0,68%	683 562,94	0,43%
OBSŁUGA NIERUCHOMOŚCI	-	-	10 587 634,34	6,71%
EDUKACJA	-	-	72 233,12	0,05%
OCHRONA ZDROWIA I POMOC SPOŁECZNA	617 225,00	0,34%	-	0,00%
USŁUGI KOMUNALNE	-	-	3 372 437,02	2,14%
INNE	1 612 119,90	0,88%	1 526 776,97	0,97%
OSOBY FIZYCZNE*	46 983 551,25	25,79%	44 397 859,25	28,12%
<b>RAZEM:</b>	<b>182 161 187,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>157 886 494,38</b>	<b>100,00%</b>

\*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 osoby fizyczne, rolnictwo, leśnictwo

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2021 r.	Udział na 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Wolin	108 611 022,80	59,62%	91 116 135,65	57,71%
Gmina Lipiany	24 699 898,15	13,56%	22 264 880,46	14,10%
Gmina Płoty	20 811 420,30	11,42%	20 022 880,45	12,68%
Gmina Międzyzdroje	28 038 845,90	15,39%	22 165 352,95	14,04%
Odsetki*	-	-	2 317 244,87	1,47%
<b>RAZEM:</b>	<b>182 161 187,15</b>	<b>100,00%</b>	<b>157 886 494,38</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>232 984 799,80</b>	<b>60,54%</b>	<b>218 122 380,69</b>	<b>60,14%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 064 980,00	0,89%	2 582 626,04	1,18%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	190 700 000,00	81,85%	183 200 000,00	83,99%
Inne należności:	40 219 819,80	17,26%	32 339 754,65	14,83%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>148 652 817,80</b>	<b>38,63%</b>	<b>140 449 544,52</b>	<b>38,72%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	134 403 606,59	90,41%	124 558 566,80	88,69%
Kredyty pod obserwacją:	8 718 758,26	5,87%	9 189 094,03	6,54%
Poniżej standardu:	3 098 325,95	2,08%	3 059 713,33	2,18%
Wątpliwe:	714 110,27	0,48%	1 305 876,70	0,93%
Stracone:	1 718 016,73	1,16%	2 336 293,66	1,66%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>3 217 218,21</b>	<b>0,84%</b>	<b>4 143 364,98</b>	<b>1,14%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 217 218,21	100,00%	4 143 364,98	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>384 854 835,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>362 715 290,19</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 - Bank aneksował 20 umów kredytowych udzielonych podmiotom sektora niefinansowego, których łączna wartość na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 5 565 491,19 zł

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 30 ekspozycji kredytowych na łączną wartość 695.347,70 zł. Zawieszenie naliczania odsetek wynika z zawarcia okresowych uгод z klientami.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie występują

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	29 989 800,00	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty inwestycyjne FIZAN	41 925,60	55 280,55
	<b>RAZEM:</b>	<b>30 031 725,60</b>	<b>55 280,55</b>

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 SGB	1 910 095,34	1 510 095,34
2.	Udziały SSO SGB	50 000,00	50 000,00
3.	Udziały Spółdzielnia Mieszkaniowa	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń	3 750,00	3 750,00
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 964 845,34</b>	<b>1 564 845,34</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ, Udziały Spółdzielni Mieszkaniowej oraz Zachodniopomorskiego Funduszu Poręczeń 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. Wycena Certyfikatów Fizan odbywa się na podstawie wyceny aktywów netto funduszu.

**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	29 989 800,00	-
3.	Certyfikaty inwestycyjne	41 925,60	55 280,55
4.	Obligacje korporacyjne	-	-

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>30 031 725,60</b>	<b>55 280,55</b>

#### 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	1 910 095,34	1 510 095,34
2.	Udziały SSO SGB	50 000,00	50 000,00
3.	Udziały Spółdzielnia Mieszkaniowa	1 000,00	1 000,00
4.	Udziały Zachodniopomorski Fundusz Poręczeń	3 750,00	3 750,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 964 845,34</b>	<b>1 564 845,34</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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



rekompensat -nie dotyczy.

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

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

## 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	518 342,16	20 599,86	-	538 942,02
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>518 342,16</b>	<b>20 599,86</b>	<b>-</b>	<b>538 942,02</b>

### 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.
518 342,16	20 599,86	-	-	538 942,02	-	-
-	-	-	-	-	-	-
518 342,16	20 599,86	-	-	538 942,02	-	-

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

## 26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

### 26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	528 624,51	-	-	528 624,51
Budynki i budowle - grupy 1-2	12 174 929,52	5 842,50	-	12 180 772,02
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 712 542,10	123 609,49	163 476,94	1 672 674,65
Środki transportu – grupa 7	187 570,50	-	-	187 570,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 389 479,73	-	155 421,05	2 234 058,68
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	18 305,24	-	-	18 305,24
<b>RAZEM:</b>	<b>17 011 451,60</b>	<b>129 451,99</b>	<b>318 897,99</b>	<b>16 822 005,60</b>

### 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.
155 271,06	11 551,45	-	-	166 822,51	373 353,45	361 802,00
2 303 999,69	146 986,34	-	-	2 450 986,03	9 870 929,83	9 729 785,99
1 553 733,49	102 601,20	-	163 476,94	1 492 857,75	158 808,61	179 816,90
187 570,50	-	-	-	187 570,50	-	-
2 059 810,66	89 790,28	-	155 421,05	1 994 179,89	329 669,07	239 878,79

-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
18 305,24	-	-	-	18 305,24	-	-
<b>6 278 690,64</b>	<b>350 929,27</b>	-	<b>318 897,99</b>	<b>6 310 721,92</b>	<b>10 732 760,96</b>	<b>10 511 283,68</b>

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

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

**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie występują**

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
<b>1.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>1 490 834,34</b>	<b>1 492 870,58</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	809 133,00	827 032,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	681 701,34	665 838,58
	- prenumeraty	2 026,00	11 504,82
	- opłaty ubezpieczenia	2 848,75	14 968,00
	-koszt remontów	659 576,36	588 784,52
	-ubezpieczenie niskiego wkładu	28,38	16,26
	-pozostałe czynsze	17 221,85	14 944,00
	- prowizje do otrzymania	-	35 620,98
<b>2.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>239 984,65</b>	<b>248 878,88</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	99 354,23	94 214,90
	-rezerwa na premie	99 354,23	94 214,90
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	140 630,42	154 663,98
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	110 255,84	102 316,25
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	7 173,08	6 396,93
	- ubezpieczenia kredytów	23 018,84	45 950,80
	- prowizja z pozostałych tytułów	182,66	-

**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:	721,00	1 500,00	1 081 500,00
2.	Osoby prawne:	46,00	1 500,00	69 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>767,00</b>	<b>X</b>	<b>1 150 500,00</b>

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

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

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

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

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

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z SSO SGB	3 000 000,00	2,05%	11.02.2025
2.	Pożyczka z .....	-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 000 000,00</b>	<b>-</b>	<b>45 699,00</b>

### 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:	6 518 501,47	1 300 027,43	- 19 610,39	1 342 476,99	6 495 662,30	6 495 662,30
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	188 850,51	166 521,67	- 96 529,43	204 994,27	246 907,34	246 907,34
	- poniżej standardu	160 364,71	283 432,47	- 116 346,86	220 007,21	340 136,83	340 136,83
	- wątpliwe	664 582,60	317 621,85	- 44 996,67	313 180,25	714 020,87	714 020,87
	- stracone	5 504 703,65	532 451,44	238 262,57	604 295,26	5 194 597,26	5 194 597,26
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>6 518 501,47</b>	<b>1 300 027,43</b>	<b>- 19 610,39</b>	<b>1 342 476,99</b>	<b>6 495 662,30</b>	<b>6 495 662,30</b>

### 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	27 467,05	48 731,14	28 970,00	4 262,41	42 965,78
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	266 276,30	46 126,90	28 800,00	48 954,58	234 648,62
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	32 065,08	-	-	456,33	31 608,75
	<b>RAZEM:</b>	<b>325 808,43</b>	<b>94 858,04</b>	<b>57 770,00</b>	<b>53 673,32</b>	<b>309 223,15</b>

Pozostałe rezerwy w wysokości 31 608,75 zł na dzień 31.12.2021 stanowią rezerwy z tytułu zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich.

### 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:	1 854 625,40	332 224,42	34 800,99	247 292,16	1 904 756,67
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	2 917,95	7 012,04	- 9,28	6 023,00	3 916,27
	- poniżej standardu	1 375,89	34 336,24	20 324,04	13 864,36	1 523,73
	- wątpliwe	2 997,99	21 178,26	- 290,31	24 377,85	88,71
	- stracone	1 847 333,57	269 697,88	14 776,54	203 026,95	1 899 227,96
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	9 725,95	9 725,95	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	9 725,95	9 725,95	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 854 625,40</b>	<b>341 950,37</b>	<b>44 526,94</b>	<b>247 292,16</b>	<b>1 904 756,67</b>

### 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:	<b>30 291 151,14</b>	<b>13 293 584,88</b>
	a) finansowe	<b>29 786 160,92</b>	<b>12 676 629,07</b>
	b) gwarancyjne	<b>504 990,22</b>	<b>616 955,81</b>
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>63 216 699,59</b>	<b>161 107 849,40</b>

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

Bank udzielił w 2021 r jednej gwarancji na kwotę 75 480,00 zł. Dla rolnika indywidualnego.

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 29 786 160,92 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 63 216 699,59 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych. Wartość wskanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

Bank posiada również inne zabezpieczenia , nie obniżające podstawy tworzenia rezerw w kwocie 92 257 210,36 zł . Wartość wskazanego zabezpieczenia ne przekracza wysokości zadłużenia.

W 2020 roku w pozostałych zabezpieczeniach pozabilansowych wykazano wszystkie zabezpieczenia łącznie. Kwota 63 216 699,59 dotyczy przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów, oraz inne zabezpieczenia w wysokości 98 324 242,30 zł.

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:	350 929,27	319 001,82
Grunty - 0	11 551,45	11 565,25
	145 787,30	148 720,45
Budowle - 2	1 199,04	1 199,04
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 082,38	513,68
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	86 305,85	49 816,46
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	13 212,97	12 324,51
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	89 790,28	94 862,43
Wartości niematerialne i prawne:	20 599,86	31 770,39
<b>RAZEM:</b>	<b>371 529,13</b>	<b>350 772,21</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2021 i 2020 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	575 916,93	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>575 916,93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2021 r. wyniosły 575916,93 zł.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	20 599,86	35 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>20 599,86</b>	<b>35 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 024 409,38
Fundusz zasobowy	2 024 409,38
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441 741,00	43 624,00	-	485 365,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	809 133,00	17 899,00	-	827 032,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
43 624,00	-	17 899,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2021 rok wynosił:

z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonej -

604 385,00
578 660,00
25 725,00

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	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
-------------------	------------------------------	-------------------------	-----------------------------	-------

	kredytu			
Rada Nadzorcza	4	864 088,32	96 707,68	960 796,00
Zarząd	1	81 369,07	4 742,78	86 111,85
Pracownicy	20	1 299 269,30	10 500,00	1 309 769,30
<b>RAZEM:</b>	<b>25</b>	<b>2 244 726,69</b>	<b>111 950,46</b>	<b>2 356 677,15</b>

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 -	320 000,00
- od 1- 3 lat -	485 156,16
- powyżej 3 lat -	1 551 520,99
<b>RAZEM:</b>	<b>2 356 677,15</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	143 080,00
- Zarząd	545 884,15

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 62,3 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 94 858,04. zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	48 731,14
- na odprawy emerytalne:	46 126,90

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:**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzania procesów wymienionych j.w realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. 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. Do głównych zadań w zakresie zarządzania w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się: procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem, identyfikacja, pomiar i monitorowanie, system limitów ograniczających ryzyko, system informacji zarządczej, odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. 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. Do rodzajów ryzyka uznanych za istotne zalicza się: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe- stopy procentowej w księdze banku, ryzyko walutowe, ryzyko braku zgodności. Strategia oraz Polityki zarządzania ryzykiem podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku, natomiast zasady zarządzania ryzykami przyjmowane są Uchwałami Zarządu Banku.

##### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

###### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kosztowność struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Wielkość działalności walutowej prowadzonej przez Bank jest niska, a charakter prowadzonej działalności nieskomplikowany, co za tym idzie metody identyfikowania i pomiaru, zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka walutowego. Sformalizowane Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej Uchwałą Zarządu Banku. Zarządzanie ryzykiem walutowym dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka. Wg oceny Banku ryzyko to w 2021 roku było na niskim poziomie.

###### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka: 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych. Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości oraz ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne. Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne

różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej dostosowane jest do profilu, skali i złożoności ryzyka. Wg oceny Banku ryzyko stopy procentowej w 2021 roku było na poziomie akceptowalnym.



### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

W Banku nie wystąpiło ryzyko cenowe zidentyfikowane w prowadzonej działalności

### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych, inwestycji finansowych, aktywów przeznaczonych do odsprzedaży. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji, 2) ryzyka portfela kredytowego. Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od kwoty ekspozycji kredytowej i prawdopodobieństwa braku jej spłaty. Ryzyko portfela kredytowego zależne jest od: 1) ryzyka pojedynczych kredytów i powiązań między pojedynczymi kredytobiorcami -im mniejsza jest ta wzajemna zależność, tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych kredytów przez kredytobiorców, 2) ryzyka zaangażowania w tę samą branżę gospodarki lub wobec klientów prowadzących tę samą działalność, 3) ryzyka zaangażowania zabezpieczonego tym samym rodzajem zabezpieczenia lub zabezpieczonego przez tego samego dostawcę zabezpieczenia, 4) ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art 79a ustawy Prawo bankowe.

Stosowane w Banku Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym uwzględniają ustalenia zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem i są powiązane z obowiązującymi w banku: zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji, zasadami zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, zasadami zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz innymi regulacjami dotyczącymi działalności kredytowej i oceny zdolności klienta.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Wolinie przyjęto Uchwałą Zarządu. Według oceny Banku ryzyko kredytowe w roku 2021 było na poziomie wysokim

### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności; 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych mair płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności ( wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania ( wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku, oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności ( bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia

stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Niniejsze zasady zarządzania ryzykiem płynności obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności w Banku oraz identyfikacja,

pomiarem , monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszcza sytuacji ich przekroczenia są następujące limity regulacyjne: 1) nadzorcze miary płynności; 2) limit wskaźnika LCR wynoszący 100%; 3) limit wskaźnika NSFR wynoszący 100%. Ponadto Bank przyjął następujące limity wewnętrzne: limity luki niedopasowanie oraz limity. Raporty z analizy ryzyka płynności Zarząd Banku otrzymuje w cyklach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych. Raz w roku wykonywana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczy w Wolinie wprowadzone zostały Uchwałą Zarządu Banku oraz Uchwałą Rady Nadzorczej, oraz Polityka Uchwałą Zarządu i Uchwałą Rady Nadzorczej . Według oceny Banku ryzyko płynności w 2021 roku było na poziomie akceptowalnym.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**

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

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest: 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji banku na zdarzenia od niego niezależne; 2) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą na sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 3) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowywanie i wdrożenie : 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3 skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości ( w szczególności w obszarach najbardziej

odpowiednich warunków technicznych wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje; 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w banku obejmuje: 1) identyfikację procesów, a w ich ramach: a) krytycznych procesów biznesowych, b) procesów kluczowych; 2) identyfikację ryzyka; 3) pomiar i ocenę ryzyka;

4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka: 5 )monitorowanie ryzyka , w tym: a) raportowanie zdarzeń operacyjnych; b) raportowanie strat operacyjnych; c)monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych; d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka KRI. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu dwukrotnego wzrostu wartości strat operacyjnych ( pośrednich i bezpośrednich) poniesionych przez Bank narastająco od początku roku wynikających z rejestrów zdarzeń ryzyka operacyjnego sporządzanych na koniec każdego miesiąca.

Raporty z zakresu ryzyka operacyjnego sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych, natomiast w cyklach miesięcznych Zarząd Banku otrzymuje informacje o zdarzeniach zarejestrowanych przez pracowników Banku. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnej procedurze wewnętrznej : "Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Wolinie" zatwierdzone Uchwałą Zarządu Banku Zarządzanie ryzykiem operacyjnym dostosowane jest do profilu, skali oraz złożoności ryzyka. Wg oceny Banku w 2021 roku ryzyko operacyjne było na niskim poziomie.

#### **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:

W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych.

W celu minimalizacji ryzyka w dobie zmian stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów, aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu

zapewnienia realizacji wyniku z tyt. odsetek założonego w planie finansowo – ekonomicznym, Bank zmienia swoje narażenia na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj: inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym, deponowania wolnych środków w krótkoterminowe papiery bankowe), kredytowania (ustalania parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (polityką depozytową) ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeliczania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. 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 oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów, w ten 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 przeliczania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	266 866 671,00	341 199 660,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	123 359 640,00	6 946 190,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	19 268 522,00	6 793 659,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	89 357,00	7 092 985,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	616 433,00	18 585 474,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	233 219,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	492 258,00	
9.	Powyżej 5 lat	625 615,00	
<b>RAZEM:</b>		<b>411 551 715,00</b>	<b>380 617 968,00</b>

**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:**

Ryzyko kredytowe związane jest z niebezpieczeństwem niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu w całości lub części wraz z odsetkami i prowizją lub nieręgowaniem wiarygodności banku tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Bank Spółdzielczy w Wolinie równoważy skutki wynikające z prowadzonej działalności kredytowej w drodze zarządzania ryzykiem kredytowym poprzez stosowanie limitów ostrożnościowych, limitów na nadmierne zaangażowanie w stosunku do poszczególnych rodzajów kredytów i podmiotów, a także poprzez badanie portfela kredytowego i pozabilansowych zobowiązań z tytułu kredytów, poręczeń i gwarancji w stosunku do funduszy własnych banku oraz struktury portfela kredytowego. Zarządzanie poziomem ryzyka kredytowego przejawia się także poprzez podejmowanie przedsięwzięć organizacyjno kadrowych, monitoring i kontrole oraz badanie ekspozycji zagrożonych i tworzenie rezerw zabezpieczających ryzyko. Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej ekspozycji, a w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe i procentowej wagi ryzyka produktu. Aktywa i pasywa bilansowe oraz pozycje pozabilansowe wycenia się zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości - w szczególności wycena powinna uwzględniać pomniejszenia aktywów o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na kategorie i przypisywania im wag ryzyka określa załącznik do "Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w w Wolinie".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 200 740,51	2 067 580,00	165 406,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 199 331,29	639 866,26	51 189,30

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	18 268,32	18 268,32	1 461,47
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	229 187 087,08	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	89 661 137,76	70 699 158,69	5 655 932,70
Ekspozycje detaliczne	60 574 510,44	43 464 358,52	3 477 148,68
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 271 782,42	3 410 287,05	272 822,96
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	693 855,45	8 470 622,46	677 649,80
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	42 699,00	52 092,78	4 167,42
Ekspozycje kapitałowe	1 964 845,34	1 964 845,34	157 187,63
Inne pozycje	17 627 292,23	11 432 446,83	914 595,75
<b>RAZEM:</b>	<b>443 441 549,84</b>	<b>142 219 526,25</b>	<b>11 377 562,10</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w wysokości 1 766 000,00 zł oraz dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w wysokości 3 964 000,00 zł. Zasady wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego odbywają się na podstawie testów warunków skrajnych zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Wolinie.

#### 47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego:

Wartość zabezpieczeń prawnych do stosowania pomniejszeń dla wagi ryzyka 35% wpływa na pomniejszenie wymogu kapitałowego. Stosowane zabezpieczenia pozwalają na przypisanie do odpowiedniej wagi ryzyka określonej ekspozycji.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 548 744,16	1 021 552,00	429 513 517,96	222 730,77
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	432 551,00	60 690,65	1 800 602,38	7 325,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 332 152,00	645 225,00	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	5 092 486,90	163 558,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	125 374,41	139 249,98	-	-
Przeterminowane > 1 roku	3 325 114,00	6 140 087,57	-	-

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

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

#### 51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

#### 52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5 898 669,40	12,82	4 574 947,15	12,40
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	40 124 468,13	87,18	32 334 547,64	87,60
<b>RAZEM:</b>	<b>46 023 137,53</b>	<b>x</b>	<b>36 909 494,79</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Za ważne zdarzenie po dniu bilansowym uznaje się nadal trwającą pandemię Covid-19. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego. Kolejnym ważnym wydarzeniem jest atak zbrojny dokonany przez wojskarosyjskie na Ukrainę i trwająca przez to zdarzenie wojna pomiędzy tymi państwami. Bezpośrednim efektem działań wojennych jest między innymi wzmożony napływ ludności cywilnej na teren Polski, natomiast pośrednim, wywołanym głównie paniką jest gwałtowny wzrost cen paliwa oraz usług konsumpcyjnych. Bank przy zachowaniu należytej staranności dokonuje stosownych działań minimalizujących potencjalne zagrożenia. Na przełomie 2021 roku Rada Polityki Pieniężnej podniosła trzykrotnie stopy procentowe. Ogólnie w 2021 roku stopy procentowe wzrosły o 1,65 pp. Miało to wpływ na wzrost wyniku finansowego Banku. Ponadto Bank jest w trakcie realizacji założeń "Wewnętrzny Plan Naprawy" na lata 2019-2024 r., który został zatwierdzony przez Zarząd SSO Uchwałą nr 51/2019 i zaktualizowany Uchwałą 102/2021 . Realizacja Planu dotyczy poprawy wskaźnika TCR oraz wskaźnika kredytów zagrożonych. Na dzień 31.12.2021 roku wymienione wskaźniki zostały zrealizowane.

Anna Kowalewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Wolinie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Iwona Ekiert  
Zastępca Prezesa Zarządu Mirosław Mielniczuk  
Zastępca Prezesa Zarządu Anna Kowalewska

**Wolin, 15.06.2022**  
(miejsce i data sporządzenia)