

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ

za okres

od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

CZEŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ulicy Rynek 7. Wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieście XII Wydział Gospodarczy nastąpił dnia 18 stycznia 2002 w dziale I pod numerem KRS 81900 sygnatura akt KR XII NS-KRS 1043/2/564. Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 08 grudnia 2008 r. PNB-DBS-III-530-1532/91/08 obejmuje następujące czynności:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i wekslowe,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.

Bank Spółdzielczy w Limanowej przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy w Limanowej wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci MoneyGram.

2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku.
3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.
4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.

- 1) Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:
 - a) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.500 zł do 3.500 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.
 - b) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.
 - c) Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
 - d) Rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze Bank wyceniana w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych oraz nagród jubileuszowych na podstawie wyceny aktuarialnej.
- 2) Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy na dane aktywo nie istnieje aktywny rynek, za wartość godziwą Bank przyjmuje, w oparciu o poziom przeciętnych cen stosowanych w obrocie aktywami tego samego rodzaju na danym terenie, z uwzględnieniem stanu i stopnia zużycia, możliwą do uzyskania na dzień wyceny cenę sprzedaży danego aktywa, bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Gdy brak jest na dane aktywa aktywnego rynku, za wartość godziwą Bank przyjmuje wycenę danego aktywu dokonaną przez uprawnionego rzeczoznawcę pomniejszoną o koszty wyceny i sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia.
- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.
Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisywania należności.
Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową i odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek. Należności spisuje się w przypadku utraty kontroli nad tą pozycją aktywów finansowych. Utrata kontroli następuje gdy bank zrealizuje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasną lub bank zrzeknie się tych praw.
7. Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym.
Nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny w 2021 roku w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
8. Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku.
Bank nie dokonywał zmian sposobu sporządzania sprawozdania finansowego za rok 2021 w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego.
9. W Banku w roku obrotowym 2021 nie zidentyfikowano zdarzeń mających charakter błędu dotyczącego okresów wcześniejszych.
10. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego – nie dotyczy.
11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie dotyczy
12. Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy za:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Wynagrodzenie (netto)
1	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	47 000,00

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej Uchwałą nr 9/10/2021 z dnia 28.10.2021 roku.

W banku została przeprowadzona „Lustracja pełna” w dniach 21 czerwca do 9 lipca 2021 roku, za okres 01.10.2015 do 31.03.2021 rok.

CZEŚĆ II

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2021 r.:	Wartość na 31.12.2020 r.:
<u>Fundusze własne, w tym:</u>	75 500 238,69	74 654 377,77
Kapitał Tier I, w tym	64 633 117,77	62 787 255,40
Kapitał podstawowy Tier I	64 633 117,77	62 787 255,40
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	10 867 120,92	11 867 122,37
<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</u>	498 240 474,00	466 292 004,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	431 780 849,00	402 727 438,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	66 459 625,00	63 564 566,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	15,15%	16,01%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	12,97%	13,47%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	12,97%	13,47%
Kapitał wewnętrzny	39 859 237,92	37 303 360,32

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, dalej "ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 roku w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.

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

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

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

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

Na koniec 2021 roku fundusze własne Banku wyniosły : **75 500 238,69 PLN**, tj. 16 415 236,49 EUR (4,5994) po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2021 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

Wykazany na 31.12.2021 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł : 39 859 238 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,15 %. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%. Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2021 roku wyniósł 12,97% i ukształtował się 4,47 pp powyżej wymaganego poziomu tj. (6% +2,5%) Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 12,97 %. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2021 rok o 5,97 %. pp. (4,5%+2,5%)

W 2021 roku wystąpiła konieczność tworzenia wymogu wewnętrznego : z tytułu stopy procentowej w księdze bankowej oraz płynności. Na pozostałe ryzyka istotne wymóg nie występował.

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko biznesowe(wyniku finansowego)

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

Na datę 31.12.2021 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił : **46 889 142 PLN** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	34 542 468,00	PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00	PLN
- na ryzyko operacyjne -	5 316 770,00	PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00	PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	7 021 894,00	PLN
- na ryzyko płynności -	8 010,00	PLN

Bank Spółdzielczy w Limanowej utrzymał w roku 2021 i w roku 2020 bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

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

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2021 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.:

EUR	4,5994
USD	4,0600
CHF	4,4484
GBP	5,4846
DKK	0,6184
NOK	0,4608
SEK	0,4486
AUD	2,9506
CZK	0,1850
CAD	3,1920

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	894 610,00	651 775,00	12 973 959,26	12 013 956,02	0,00	0,00	0,00	0,00	527,74	2 792,65
USD	88 948,00	120 540,00	1 704 076,93	1 876 722,10	0,00	0,00	0,00	0,00	5 972,39	5 200,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	80 750,00	73 970,00	964 380,39	1 067 041,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 427,71
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	24 299 156,33	21 363 109,13	162 930 131,08	207 835 735,85	521 750 873,42	466 897 595,13	69 462 891,35	55 211 733,62	657 344 059,14	469 414 389,20

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	4 114 669,23	3 007 811,27	59 672 428,22	55 442 004,24	0,00	0,00	0,00	0,00	2 427,29	12 887,52
USD	361 128,88	453 037,54	6 918 552,34	7 053 537,21	0,00	0,00	0,00	0,00	24 247,90	19 543,68
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	442 881,45	379 665,82	5 289 240,69	5 476 803,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22 726,11
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	24 299 156,33	21 363 109,13	162 930 131,08	207 835 735,85	521 750 873,42	466 897 595,13	69 462 891,35	55 211 733,62	657 344 059,14	469 414 389,20
RAZEM	29 217 835,89	25 203 623,76	234 810 352,32	275 808 080,54	521 750 873,42	466 897 595,13	69 462 891,35	55 211 733,62	657 370 734,33	469 469 546,51
AKTYWA RAZEM									1 512 612 687,32	1 292 590 579,56

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	63 789 524,74	4,22%	58 462 703,03	4,52%
USD	7 303 929,12	0,48%	7 526 118,43	0,58%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 732 122,14	0,38%	5 879 195,17	0,45%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 435 787 111,32	94,92%	1 220 722 562,93	94,44%
RAZEM	1 512 612 687,32	100,00%	1 292 590 579,56	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,33%	0,30%
Należności od sektora finansowego	4,75%	5,26%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	5,08%	5,56%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	13 868 709,69	12 668 260,68	21,61	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	1 798 997,32	2 002 313,35	0,00	0,00	0,00	166,01
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	1 043 679,13	1 145 444,14	0,00	0,00	1 451,26	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	1 151 199 898,55	1 015 625 214,81	189 025 464,63	110 604 346,78	95 563 430,14	94 494 189,02

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
EUR	0,00	0,00	63 787 743,35	58 461 489,39	99,39	0,00	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	7 303 929,12	7 525 494,49	0,00	0,00	0,00	623,93
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	5 724 162,56	5 879 221,14	0,00	0,00	7 959,58	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	1 151 199 898,55	1 015 625 214,81	189 025 464,63	110 604 346,78	95 563 430,14	94 494 189,02
RAZEM	-		1 228 015 733,57	1 087 491 419,83	189 025 564,02	110 604 346,78	95 571 389,72	94 494 812,95
PASYWA RAZEM							1 512 612 687,32	1 292 590 579,56

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

	31.12.2021		31.12.2020	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	63 787 842,74	4,22%	58 461 489,39	4,52%
USD	7 303 929,12	0,48%	7 526 118,43	0,58%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 732 122,14	0,38%	5 879 221,14	0,45%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 435 788 793,32	94,92%	1 220 723 750,61	94,44%
RAZEM	1 512 612 687,32	100,00%	1 292 590 579,56	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2021 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,08%	5,56%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	5,08%	5,56%

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

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina/Miasto	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
Laskowa	122 771 034,00	8,66%	113 145 141,17	9,44%
Limanowa	656 416 336,59	46,32%	601 261 809,09	50,18%
Dobra	94 065 571,00	6,64%	79 046 015,72	6,60%
Kamienica	206 896 623,00	14,60%	149 758 112,88	12,50%
Kraków	53 687 921,00	3,79%	32 881 170,08	2,74%
Łukowica	100 827 883,00	7,12%	80 760 272,10	6,74%
Nowy Sącz	44 675 092,00	3,15%	39 163 942,42	3,27%
Szczyrzyc	119 349 049,00	8,42%	99 001 558,16	8,26%
Tarnów	18 351 788,00	1,30%	3 077 744,99	0,26%
RAZEM	1 417 041 297,59	100,00%	1 198 095 766,61	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2021 roku stanowiły one 93,68% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 46,32% pozyskane z Gminy Limanowa i miasta Limanowa. Zgromadzone depozyty w sektorze niefinansowym pochodzą w 67,91% od osób fizycznych i w 32,09% od pozostałych podmiotów.

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2021 r. w PLN	udział na 31.12.2021 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %
1	2	3	4	5
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Institucje finansowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY	1 228 015 733,57	86,66%	1 087 491 419,83	90,77%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	279 733 902,57	22,78%	183 908 908,90	15,35%
Rolnicy indywidualni	25 291 754,00	2,06%	24 327 980,60	2,03%
Przedsiębiorstwa indywidualne	63 942 561,00	5,21%	68 980 969,82	5,76%
Osoby prywatne	833 988 964,00	67,91%	788 309 428,02	65,80%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	25 058 552,00	2,04%	21 964 132,49	1,83%
SEKTOR BUDŻETOWY	189 025 564,02	13,34%	110 604 346,78	9,23%
Institucje rządowe i samorządowe	189 025 564,02	100,00%	110 604 346,78	9,23%
RAZEM	1 417 041 297,59	100,00%	1 198 095 766,61	100,00%

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	16 469 534,50	2,17%	8 000 000,00	1,21%
Klient 2	11 693 196,27	1,54%	12 239 212,96	1,85%
Klient 3	13 366 324,63	1,76%	7 000 000,00	1,06%
Klient 4	11 227 414,32	1,48%	11 425 276,69	1,73%
Klient 5	14 871 962,14	1,96%	9 548 800,00	1,44%
Klient 6	12 756 219,45	1,68%	0,00	0,00%
Klient 7	9 163 909,11	1,21%	11 543 615,16	1,74%
Klient 8	9 000 000,00	1,19%	0,00	0,00%
Klient 9	8 144 279,06	1,07%	8 412 033,27	1,27%
Klient 10	9 316 550,73	1,23%	4 323 825,00	0,65%
RAZEM	116 009 390,21	x	72 492 763,08	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2021 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2021 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20,15% kapitału TIER I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,40 %).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Grupa 1	13 216 454,57	1,74%	6 900 000,00	1,04%
Grupa 2	11 608 284,07	1,53%	7 535 330,97	1,14%
Grupa 3	12 993 079,67	1,71%	7 608 715,28	1,15%
Grupa 4	9 420 451,06	1,24%	6 247 710,54	0,94%
Grupa 5	11 800 163,44	1,55%	21 183 057,31	3,20%
RAZEM	59 038 432,81	x	49 474 814,10	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,74% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2020 roku 3,20%). Na 31 grudnia 2021 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 20,22% kapitału TIER I Banku (na 31 grudnia 2020 roku 16,46%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

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 %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.
1	2	3	4	5
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	16 339 551,00	2,15%	11 268 699,00	1,70%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 887 352,97	0,25%	2 088 150,42	0,32%
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	10 035 379,05	1,32%	3 914 873,68	0,59%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	9 688 034,65	1,28%	9 475 996,80	1,43%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	4 270 876,97	0,56%	1 888 985,78	0,29%
Edukacja	1 538 542,00	0,20%	1 164 863,00	0,18%
Górnictwo i wydobywanie	564 873,21	0,07%	703 108,09	0,11%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	25 515 015,25	3,36%	16 170 308,13	2,44%
Pozostała działalność usługowa	8 849 186,08	1,17%	10 891 476,65	1,64%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	15 907 717,34	2,10%	15 026 587,10	2,27%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	13 715 964,00	1,81%	14 743 264,00	2,23%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	115 743 637,57	15,24%	101 606 643,40	15,34%
Budownictwo	144 381 818,97	19,01%	127 544 058,82	19,26%
Przetwórstwo przemysłowe	62 389 281,48	8,22%	50 448 273,01	7,62%
Informacja i komunikacja	27 885 521,52	3,67%	21 707 408,33	3,28%
Transport i gospodarka magazynowa	13 171 708,21	1,73%	11 630 208,98	1,76%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	48 222 027,64	6,35%	52 664 477,92	7,95%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	70 685 201,36	9,31%	54 787 668,40	8,27%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	75 071 080,47	9,89%	66 466 351,92	10,04%
Pozostałe	1 016 703,55	0,13%	535 525,20	0,08%
Osoby prywatne	92 430 123,18	12,17%	87 469 161,95	13,21%
RAZEM	759 309 596,47	100,00%	662 196 090,58	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 "Budownictwo" oraz "Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle". Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle" na 31 grudnia 2021 roku wyniosła 34,26% (na 31 grudnia 2020 roku 34,60%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

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

5. Informacje o:

1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,

2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	234 810 352,32	27,34%	275 808 080,54	34,57%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	115 641 322,68	49,25%	167 365 086,31	60,68%
Inne należności	119 169 029,64	50,75%	108 442 994,23	39,32%
Sektor niefinansowy, w tym:	554 668 947,93	64,58%	466 897 595,13	58,51%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	488 056 968,91	87,99%	431 134 148,05	92,34%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	10 755 859,36	1,94%	12 279 021,56	2,63%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	12 974 550,60	2,34%	11 491 036,25	2,46%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	8 037 290,60	1,45%	315 105,10	0,07%
Kredyty i pożyczki stracone	34 844 278,46	6,28%	11 678 284,17	2,50%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym	69 465 999,50	8,09%	55 211 733,62	6,92%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	69 465 999,50	100,00%	55 211 733,62	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności ogółem	858 945 299,75	100,00%	797 917 409,29	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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonej terminem zapłaty

Sektor/Klient	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu	Wartość w zł	Przyczyna odroczenia terminu
1	2	3	4	5
Sektor finansowy	0,00		0,00	
Sektor niefinansowy	8 177 967,08		7 215 191,22	
Klient 1	1 658 934,00	restrukturyzacja	1 658 934,00	restrukturyzacja
Klient 2	34 562,58	restrukturyzacja	0,00	
Klient 3	19 500,00	restrukturyzacja	0,00	
Klient 4	4 432 610,27	restrukturyzacja	4 675 905,00	restrukturyzacja
Klient 5	5 402,76	restrukturyzacja	0,00	
Klient 6	414 186,48	restrukturyzacja	0,00	
Klient 7	19 839,59	restrukturyzacja	0,00	
Klient 8	90 445,01	restrukturyzacja	0,00	
Klient 9	236 721,17	restrukturyzacja	251 072,33	restrukturyzacja
Klient 10	298 053,32	restrukturyzacja	325 268,75	restrukturyzacja
Klient 11	66 985,66	ugoda	90 973,00	ugoda
Klient 12	101 852,90	ugoda	112 117,23	ugoda
Klient 13	47 184,66	ugoda	55 883,35	ugoda
Klient 14	40 644,92	restrukturyzacja	45 037,56	restrukturyzacja
Klient 15	8 714,32	ugoda	0,00	
Klient 16	33 260,21	ugoda	0,00	
Klient 17	3 884,81	ugoda	0,00	
Klient 18	109 828,99	ugoda	0,00	
Klient 19	53 175,88	ugoda	0,00	
Klient 20	237 179,55	ugoda	0,00	
Klient 21	265 000,00	ugoda	0,00	
Sektor budżetowy	0,00		0,00	
RAZEM:	8 177 967,08		7 215 191,22	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegocjacji warunków umów, zawartych ugód, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

5.2. Informacje o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek

Kategoria należności/ Klient	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Kredyty w kategorii straconej	13 096 017,92	upadłość, brak możliwości spłaty, decyzja Zarządu	11 282 800,11	upadłość, brak możliwości spłaty, decyzja Zarządu
RAZEM:	13 096 017,92		11 282 800,11	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
 b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
 c) kredyty i pożyczki i inne należności - **Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.**
 d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
 e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
	RAZEM	0,00 -	0,00
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Bank nie posiada	0,00	0,00
		0,00	0,00
	RAZEM	0,00	0,00
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	462 816 670,40	390 994 183,88
	Obligacje skarbowe	14 838 732,85	-
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	101 945 276,83	4 048 085,50
	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	1 422 932,00	1 423 142,00
	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
	Certyfikaty depozytowe	0,00	0,00
	RAZEM	581 023 612,08	396 465 411,38
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Certyfikaty inwestycyjne BPS TFI	344 008,20	365 178,40
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (4103 szt.)	653 936,14	630 015,65
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (9785 szt.)	1 573 877,50	1 516 306,25
	Certyfikaty inwestycyjne AGRO ZIEMSKI (24673 szt.)	3 932 382,74	3 788 539,15
	Certyfikaty inwestycyjne Quantum 9 FIZAN	291 070,00	249 464,00
	Akcje BPS S.A.	6 617 743,25	6 617 743,25
	RAZEM	13 413 017,83	13 167 246,70
f) Aktywa finansowe stanowiące finansowy majątek trwały	Udziały w PARTNET Sp. z o.o.	82 150,00	82 150,00
	Udziały w BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	22 500,00
	Udziały w CRUZ Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	2 000,00	2 000,00
	Udziały w TUW	250,00	250,00
	RAZEM	606 900,00	606 900,00

Na dzień bilansowy akcje w BPS S.A. 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.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCI publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

5.4 Informacje 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 31.12.2021 roku Bank zaprezentował w pozycji sprawozdania finansowego dotyczącej aktywów - "XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe" m.in. posiadane certyfikaty inwestycyjne subfunduszu 11 w likwidacji, wydzielonego z 1 Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych w likwidacji w wartości bilansowej 344 tys. zł.

Likwidacja rozpoczęła się 28.12.2021 roku. Ostatnia dostępna wycena posiadanych przez Bank certyfikatów inwestycyjnych odnosiła się do stanu na 30.09.2021 roku i według takiej wartości ich wartość została zaprezentowana w sprawozdaniu finansowym za rok 2021.

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

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

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	14 838 732,85	0,00
2.	Obligacje Banku Gospodarstwa Krajowego	97 896 965,63	0,00
	RAZEM	112 735 698,48	0,00

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	0,00	0,00
2.	Bony pieniężne NBP	462 816 670,40	390 994 183,88
3.	Certyfikaty inwestycyjne	6 795 274,58	6 549 503,45
4.	Obligacje BPS S.A.	4 048 311,20	4 048 085,50
5.	Obligacje korporacyjne	1 422 932,00	1 423 142,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	0,00	0,00
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	604 650,00	604 650,00
	RAZEM	475 687 838,18	403 619 564,83

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 BPS S.A.	6 617 743,25	6 617 743,25
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	2 250,00	2 250,00
	RAZEM	6 619 993,25	6 619 993,25

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

12. W przypadku przekwalifikowania składowa aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Bank w badanym okresie, tj. 2021 roku dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych. Znajdujące się w portfelu Banku obligacje serii FPC0631 wyemitowane przez BGK w kwocie nominalnej 85 mln zł. zostały przekwalifikowane z kategorii "aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności". Skutki wyceny Bank odniósł na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany stóp procentowych, rozpoczęte w październiku 2021, które były reakcją Rady Polityki Pieniężnej na utrzymującą się wysoką inflację, wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji), co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach, powodowało obniżanie kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny.

Zmniejszanie funduszu z aktualizacji wyceny, który bezpośrednio wpływa na poziom TIER 1, w ocenie Banku było niekorzystne a konieczność dotrzymania przedmiotowych obligacji do terminu zapadalności możliwa do realizacji. Bank w długiej perspektywie osiągnie korzyści odsetkowe płynące z oprocentowania o zmiennym charakterze natomiast utrzymujący się znacznym poziomie wolumen środków finansowych zdeponowanych przez klientów gwarantuje płynność finansową.

Aktywa te zostały przekwalifikowane w dniu 22.12.2021 roku, na podstawie Uchwały Zarządu Banku nr 44/12/2021 z dnia 22 grudnia 2021 roku.

13. W przypadku przekwalifikowania składu 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, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

Bank w badanym okresie, tj. 2021 roku dokonał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych. Znajdujące się w portfelu Banku obligacje serii FPC0631 wyemitowane przez BGK w kwocie nominalnej 85 mln zł. zostały przekwalifikowane z kategorii "aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności". Skutki wyceny Bank odniósł na kapitał z aktualizacji wyceny. Zmiany stóp procentowych, rozpoczęte w październiku 2021, które były reakcją Rady Polityki Pieniężnej na utrzymującą się wysoką inflację, wpłynęły niekorzystnie na wartość rynkową instrumentów finansowych (obligacji), co z kolei po stronie Banku, przy miesięcznych wycenach, powodowało obniżanie kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny. Zmniejszanie funduszu z aktualizacji wyceny, który bezpośrednio wpływa na poziom TIER 1, w ocenie Banku było niekorzystne a konieczność dotrzymania przedmiotowych obligacji do terminu zapadalności możliwa do realizacji. Bank w długiej perspektywie osiągnie korzyści odsetkowe płynące z oprocentowania o zmiennym charakterze natomiast utrzymujący się znacznym poziomie wolumen środków finansowych zdeponowanych przez klientów gwarantuje płynność finansową.

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

Wartość bilansowa przekwalifikowanych obligacji BGK S.A. serii FPC0631 na dzień przekwalifikowania z kategorii "aktywów dostępnych do sprzedaży" do kategorii "aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności" wynosiła 83.911.247,82 zł a wartość godziwa pochodząca z rynku regulowanego 82.875.000,00 zł.

Różnica wartości bilansowej i wartości godziwej została ujęta na funduszu z aktualizacji wyceny i podlegać będzie rozliczeniu do terminu wykupu obligacji przez emitenta.

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

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składu aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływu pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składu aktywów finansowych

Bank nie identyfikuje ryzyka związanego z emitentem obligacji które przekwalifikował w roku obrotowym. Emitentem jest Bank Gospodarstwa Krajowego S.A.

Bank spodziewa się otrzymywać przepływy pieniężne z tytułu przekwalifikowanych obligacji, w terminie do ich wykupu, zgodnie z warunkami emisji tych papierów.

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

- 17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa
- 17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym
- 17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach
- 18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym
- 18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych
- 18.4 należności z tytułu afiliacji
- 18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały należności od banków prowadzący działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

- 19.1. należności z funduszu rozliczeniowego
- 19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

- 20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego
- 20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach
- 23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym
- 23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych
- 23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji
- 23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2021	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0,00	0,00	798 053,45	0,00	798 053,45
Nabycie	0,00	0,00	64 822,23	0,00	64 822,23
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	862 875,68	0,00	862 875,68
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	0,00	700 375,62	X	700 375,62
Amortyzacja okresu	0,00	0,00	58 612,38		58 612,38
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	758 988,00		758 988,00
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	97 677,83	0,00	97 677,83
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	103 887,68	0,00	103 887,68

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0,00	0,00	720 905,38	0,00	720 905,38
Nabycie	0,00	0,00	77 148,07	0,00	77 148,07
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	798 053,45	0,00	798 053,45

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	0,00	680 094,43	X	680 094,43
<i>Amortyzacja okresu</i>	0,00	0,00	20 281,19		20 281,19
<i>Likwidacja</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	700 375,62		700 375,62
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	40 810,95	0,00	40 810,95
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	97 677,83	0,00	97 677,83

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2021	<i>Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 161 084,14	34 978 218,04	5 430 949,73	0,00	3 324 791,00		221 075,32	45 116 118,23
<i>Nabycie</i>	0,00	92 919,04	137 186,01	0,00	75 135,97	756 318,45		1 061 559,47
<i>Transfery z nakładów</i>	0,00	136 429,91	359 488,99	0,00	0,00	-274 843,58	-221 075,32	0,00
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	-95 539,63	-547 921,64	-74 562,80	0,00	-635 392,99	0,00	0,00	-1 353 417,06
<i>Inne</i>	2 131 570,88	9 502 288,92	8 500,00	18 900,00	6 600,00	0,00	0,00	11 667 859,80
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	3 197 115,39	44 161 934,27	5 861 561,93	18 900,00	2 771 133,98	481 474,87	0,00	56 492 120,44
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	116 999,27	5 784 008,89	4 846 054,77	0,00	2 872 241,56	X		13 619 304,49
<i>Amortyzacja okresu</i>	48 413,49	1 024 726,14	254 745,95	441,00	196 901,61		1 525 228,19	
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	-186 861,46	-69 875,19	0,00	-635 392,99		-892 129,64	
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	165 412,76	6 621 873,57	5 030 925,53	441,00	2 433 750,18		14 252 403,04	
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto	1 044 084,87	29 194 209,15	584 894,96	0,00	452 549,44	0,00	221 075,32	31 496 813,74

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

na początek okresu								
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	3 031 702,63	37 540 060,70	830 636,40	18 459,00	337 383,80	481 474,87	0,00	42 239 717,40

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	<i>Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 219 472,51	25 011 001,24	5 352 683,31	0,00	4 520 479,68	0,00	0,00	36 103 636,74
<i>Nabycie</i>	0,00	10 012 731,00	90 925,46	0,00	52 324,20	0,00	221 075,32	10 377 055,98
<i>Transfery z nakładów</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	-58 388,37	-45 514,20	-12 659,04	0,00	-1 248 012,88	0,00	0,00	-1 364 574,49
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 161 084,14	34 978 218,04	5 430 949,73	0,00	3 324 791,00	0,00	221 075,32	45 116 118,23
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	68 585,78	5 130 126,71	4 472 789,29	0,00	3 894 748,01	X		13 566 249,79
<i>Amortyzacja okresu</i>	48 413,49	699 017,09	385 856,41	0,00	215 965,88		1 349 252,87	
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	-45 134,91	-12 590,93	0,00	-1 238 472,33		-1 296 198,17	
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	116 999,27	5 784 008,89	4 846 054,77	0,00	2 872 241,56		13 619 304,49	
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Utworzenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
<i>Zmniejszenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 150 886,73	19 880 874,53	879 894,02	0,00	625 731,67	0,00	0,00	22 537 386,95
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 044 084,87	29 194 209,15	584 894,96	0,00	452 549,44	0,00	221 075,32	31 496 813,74

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	17 542 471,76	3 379 662,67	12 149 067,72	8 773 066,71
2.	Pozostałe składniki majątku	230 000,00	0,00	230 000,00	0,00
	RAZEM:	17 772 471,76	3 379 662,67	12 379 067,72	8 773 066,71

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	12 068 926,47	0,00	12 068 926,47	0,00
2.	Pozostałe aktywa	400 000,00	0,00	400 000,00	0,00
	RAZEM:	12 468 926,47	0,00	12 468 926,47	0,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021	Stan na 31.12.2020
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	4 292 350,71	3 971 602,81
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 189 565,94	3 846 372,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	102 784,77	125 230,81
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	16 813,00	31 731,00
	- abonamenty	26 199,32	25 320,28
	- prowizja zapłacona od poz. podporządkowanej	25 784,34	29 942,15
	- emisja obligacji BS w Limanowej	24 719,82	32 025,90
	- za szycie strojów służbowych	0,00	2 027,00
	- nagrody w loterii Autolokata	9 268,29	4 184,48
	-inne tytuły	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 542 839,73	1 494 354,88
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 542 839,73	1 494 354,88
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 514 680,32	1 448 913,72
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	28 159,41	45 441,16
	- pozostałe	0,00	0,00

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	43 321	150,00	6 498 150,00
2.	Osoby prawne	1 497	150,00	224 550,00
	RAZEM		x	6 722 700,00

W Banku na koniec badanego okresu był jeden klient, który posiadał udziały o wartości powyżej 5% funduszu udziałowego. Jednakże członek banku bez względu na ilość posiadanych udziałów posiada prawo do jednego głosu.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Zebranie Przedstawicieli na mocy uchwały nr 14/2021 z dnia 30.03.2021 roku, w sprawie podziału nadwyżki bilansowej w kwocie 3 769 029,01 PLN za 2020 rok, postanowiło aby kwotę 276 510,33 PLN przekazać na oprocentowanie udziałów członków Banku Spółdzielczego w Limanowej stosując do rozliczenia stopę 4% w stosunku rocznym i przeznaczyć ją na uzupełnienie niepełnych jednostek udziałowych, wynikających ze zmiany jednostki udziałowej w 2019 ze 125 na 150 zł, a kwotę 3 492 518,68 PLN przekazać na fundusz zasobowy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							31.12.2021	31.12.2020
1.	Obligacje podporządkowane	0,00		PLN			0,00	0,00
2.	Pożyczka podporządkowana	7 500 000,00	2,65%	PLN	9 lat	- oprocentowanie pożyczki: stopa referencyjna powiększona o marżę 0,90%, - zapłacona prowizja 0,50% kwoty pożyczki	7 500 000,00	7 500 000,00
	Razem	7 500 000,00	x	x	x	x	7 500 000,00	7 500 000,00

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	17 276 827,95	4 769 244,03	0,00	2 363 678,06	0,00	19 682 393,92	19 682 393,92
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	519 589,52	372 884,37	0,00	324 532,69	0,00	567 941,20	567 941,20
	- poniżej standardu	840 689,30	72 595,33	0,00	864 631,51	0,00	48 653,12	48 653,12
	- wątpliwe	45 676,20	1 577 096,63	0,00	811 588,36	0,00	811 184,47	811 184,47
	- stracone	15 870 872,93	2 746 667,70	0,00	362 925,50	0,00	18 254 615,13	18 254 615,13
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	- stracone	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	17 276 827,95	964 380,39	-	2 363 678,06	-	19 682 393,92	19 682 393,92

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	987 192,00	746 524,00	149 925,00		1 583 791,00
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	389 247,68	93 227,32	36 200,00		446 275,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	786,70	164,10	786,70		164,10
5.	Pozostałe rezerwy	333 115,14	30 070,79	14 668,42	318 000,00	30 517,51
	RAZEM	1 710 341,52	869 986,21	201 580,12	318 000,00	2 060 747,61

Zgodnie z rekomendacją audytora badającego sprawozdanie finansowe od roku 2020, Bank wykorzystuje na potrzeby szacunku i wyceny wysokości rezerw na świadczenia pracownicze dla potrzeb bilansowych rachunek aktuarialny zlecany do opracowania niezależnemu aktuariuszowi.

Oszacowana na dzień bilansowy (31.12.2021 roku) rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmowała rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na 31.12.2021 stopa dyskontowa wynosiła 3,3%.

Oszacowana przez niezależnego aktuariusza wartość rezerw pracowniczych na dzień 31.12.2021 roku wynosiła odpowiednio:

- z tytułu rezerw na nagrody jubileuszowe - 1.583.791,00 PLN,
- z tytułu rezerw na odprawy emerytalne - 446.275,00 PLN,
- z tytułu rezerw na odprawy rentowe - 25.131,00 PLN.

Łączna wartość oszacowanych przez niezależnego aktuariusza rezerw pracowniczych z wszystkich ww. tytułów wynosiła na dzień 31.12.2021 roku 2.055.197,00 PLN.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Bank w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2021 zaprezentował wartość tych rezerw na kwotę 2.030.066,00 PLN. Kwota rezerwy zaprezentowanych przez Bank w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2021 roku na świadczenia pracownicze jest niższa od szacunku niezależnego aktuarusza o kwotę 25.131,00 PLN. Różnica ta wynika z braku tworzenia przez Bank rezerwy na odpłaty rentowe. Bank tworzy rezerwę na odpłaty emerytalno-rentowe jako jedno świadczenie, gdyż wypłaca odpłatę jednorazowo w ustalonej wysokości w przypadku zaistnienia związku między rozwiązaniem umowy o pracę z pracownikiem a jego przejściem na emeryturę lub rentę. Odpłata emerytalna lub rentowa przysługuje pracownikowi tylko raz w życiu zgodnie z Kodeksem Pracy Art. 9211. [Zasady nabycia odpłaty pieniężnej] § 2. [Pracownik, który otrzymał odpłatę, nie może ponownie nabyć do niej prawa.] Oznacza to, że pracownik, który taką odpłatę otrzymał, nie może ponownie nabyć do niej prawa nawet w sytuacji, gdy po przejściu na rentę ponownie podejmie zatrudnienie i następnie rozwiąże umowę o pracę w związku z przejściem na emeryturę.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	7 385 018,86	1 323 506,90	0,00-	473 747,51	0,00-	8 234 778,25
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	1 593,70	4 622,20	0,00-	4 350,09	0,00-	1 865,81
	- poniżej standardu	26 224,96	31 245,00	0,00-	46 606,02	0,00-	10 863,94
	- wątpliwe	2 660,24	166 656,25	0,00-	148 018,88	0,00-	21 297,61
	- stracone	7 354 539,96	1 120 983,45	0,00-	274 772,52	0,00-	8 200 750,89
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- poniżej standardu	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- wątpliwe	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- stracone	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
3.	Instrumenty finansowe	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- obligacje	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- jednostki uczestnictwa FIO	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- certyfikaty inwestycyjne	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
	- akcje i udziały	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-	0,00-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	173 000,00	130 013,00	0,00-	303 013,00	0,00-	0,00-
5.	Inne aktywa	509 989,47	18 316,87	0,00-	46 693,68	0,00-	481 612,66
	RAZEM	8 068 008,33	1 471 836,77	0,00-	823 454,19	0,00-	8 716 390,91

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	22 706 985,87	25 939 754,19
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	22 706 985,87	25 939 754,19

Bank udzielił w 2021 r. gwarancji na kwotę 7 958 327,63 PLN. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 22 706 985,87 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00-	0,00-
- w tym nieodwołane	0,00-	0,00-
Sektor niefinansowy	121 362 487,86	93 153 558,40
- w tym nieodwołane	0,00-	0,00-
Sektor budżetowy	0,00-	0,00-
- w tym nieodwołane	0,00-	0,00-
Udzielone zobowiązania razem	121 362 487,86	93 153 558,40
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2021 roku kwota 121 362 323,76 PLN 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.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

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

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2021 r.	Amortyzacja za 2020 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 525 228,19	1 349 252,87
	Grunty - 0	48 413,49	48 413,49
	Budynki i lokale - 1	983 149,39	672 127,23
	Budowle - 2	41 576,75	26 889,86
	Inwestycje w obcych obiektach	0,00-	0,00-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	15 208,95	20 936,61
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	143 466,38	284 061,00
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00-	0,00-
	Urządzenia techniczne - 6	96 070,62	80 858,80
	Środki transportu - 7	441,00	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	196 901,61	215 965,88
2.	Wartości niematerialne i prawne	58 612,38	20 281,19
	RAZEM	1 583 840,57	1 369 534,06

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2021 r.	Odpisy aktualizujące za 2020 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	0,00-	0,00-
	Grunty - 0	0,00-	0,00-
	Budynki i lokale - 1	0,00-	0,00-
	Budowle - 2	0,00-	0,00-
	Inwestycje w obcych obiektach	0,00-	0,00-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	0,00-	0,00-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	0,00-	0,00-
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00-	0,00-
	Urządzenia techniczne - 6	0,00-	0,00-
	Środki transportu - 7	0,00-	0,00-
	Narzędzia i przyrządy - 8	0,00-	0,00-
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00-	0,00-
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	130 013,00	173 000,00
4.	Pozostałe aktywa trwałe	0,00-	0,00-
5.	Finansowy majątek trwały	0,00-	0,00-
	Akcje i udziały	0,00-	0,00-
	Papiery wartościowe	0,00-	0,00-
	Pozostałe instrumenty finansowe	0,00-	0,00-
	RAZEM	130 013,00	173 000,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2021	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2021
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	266 941,02	- 21 170,20
2.	Akcje i udziały	0,00-	0,00-
3.	Obligacje BFG serii 0631	- 1 027 236,97	0,00-
	RAZEM	- 760 295,95	- 21 170,20

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2020	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2020
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	2 198 381,12	- 46 084,80
2.	Akcje i udziały	0,00-	0,00-
	RAZEM	2 198 381,12	- 46 084,80

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bnak nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	0,00-	0,00-	0,00-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	0,00-	0,00-	0,00-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	4 749,55	0,00-	0,00-
	RAZEM	4 749,55	0,00-	0,00-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 202 r. wyniosły 0,00 PLN.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie dokonywał spisania należności nieściągalnych.

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

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	PartNet Sp. z o.o.	17 251,50	9 858,00
2	CRUZ Sp. z o.o.	12 500,00	12 500,00
	RAZEM	29 751,50	22 358,00

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione	Planowane w okresie
		w bieżącym roku obrotowym	12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	64 822,23	70 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	801 159,92	540 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	481 474,87	0,00
	RAZEM	1 347 457,02	610 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		4 299 396,97
1.	Fundusz zasobowy	4 299 396,97
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00-
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00-
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00-
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00-
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00-
7.	Inne tytuły:	0,00-
RAZEM -		4 299 396,97

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

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

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

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

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

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

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

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

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

- a) część bieżącą
- b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	2 047 384,00	3 846 372,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	509 581,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	446 981,00	570 025,06
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	43 916,00	335 874,06
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	0,00-	913 219,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00-	531 049,00

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	749 359,00	0,00-
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	99 872,00	0,00-
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	4 189 565,94
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	195 174,94
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	2 349 762,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	565 537,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	1 641 880,00	
	a) część bieżąca	1 537 824,00	
	b) część odroczone	104 056,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2021	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2021	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2021	Razem 31.12.2021
Rada Nadzorcza	2	7 804 148,39	1 600 056,33	9 404 204,72
Zarząd	1	20 776,07	0,00-	20 776,07
Pracownicy	79	2 252 190,19	168 599,11	2 420 789,30
Razem	82	10 077 114,65	1 768 655,44	11 845 770,09

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	644 803,83	PLN
od 1- 3 lat	3 748 921,11	PLN
Powyżej 3 lat	7 452 045,15	PLN

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

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

Wynagrodzenie wypłacone	2021 r.	2020 r.
Rada Nadzorcza	69 000,00	72 000,00
Zarząd	1 040 439,79	1 099 362,09
Razem	1 109 439,79	1 171 362,09

Z nadwyżki bilansowej za rok 2021 nie wypłacono żadnych nagród.

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2021 r.	2020 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	225	231

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

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	746 524,00	501 926,60
Na odprawy emerytalne	93 227,32	125 056,84
Na odprawy rentowe	0,00-	0,00-
Inne	0,00-	0,00-
Razem	839 751,32	626 983,44

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2021 (w PLN)	31.12.2020 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	574 109,57	533 989,37

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
 2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
 3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.
- Nie dotyczy

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- W 2021 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązаныmi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązаныmi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

Podjęcie 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 tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony BPS (SSOZ)

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko niewypłacalności kapitałowej;
- 8) ryzyko braku zgodności;
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, inwestycyjna) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym DEK i EKZH) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Limanowej.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

1. Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
 - 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
 - 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
 - 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
 - 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
 - 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
 - 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymiernalnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej" . W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół produktów bankowych i marketingu ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu produktów bankowych i marketingu, a monitorowaniem ich było zadaniem Zespołu d/s ryzyka . Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,5% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,5% funduszy własnych (dla GBP,USD). Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2021r. wyniosła 7 960,00 zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (krótka) 745 zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 294 zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 760 zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2021. udział pozycji walutowej wyniósł 0,01%.

W całym 2021r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualna pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit na średniomiesięczny stan walut obcych pozostających na bieżącym rachunku walutowym nostro jako równowartość 15 tys. zł w Euro i 60 tys. zł w złotych oraz limit udziału należności walutowych w aktywach netto ustalony na poziomie 10% (na 31.12.2021r. wykonanie - 5,31%) i limit udziału zobowiązań walutowych w pasywach na poziomie 10% (na 31.12.2021r. wykonanie - 5,31%). W 2021 roku nie występowały przypadki przekroczenia żadnego z limitów.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

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

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych. Udział tych pozycji jest poniżej 20% sumy aktywów oprocentowanych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego;
- 2) Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko;
- 3) Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego;
- 4) Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej;
- 5) Dążenie do osiągnięcia progu wskaźnika NPL wynoszącego 5% - poziom ostrzegawczy, 8% - poziom krytyczny..

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 13% - poziom krytyczny, 11% - poziom ostrzegawczy całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 10% - poziom krytyczny, 8% - poziom ostrzegawczy całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej" .

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,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;

- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 7) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 8) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielni Systemu Ochrony BPS;
- 9) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 10) 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 ;
- 11) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym);
- 12) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 13) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 14) identyfikację 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.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych,
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2021r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2021 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2021 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym, miał natomiast dostęp do wsparcia finansowania w ramach ustalonego limitu zaangażowania w łącznej wysokości 68 909 tys. zł, na który składa się:

- 1) limit lokacyjny w wysokości 50% limitu zaangażowania,
- 2) limit debetowy w wysokości 20% limitu zaangażowania,
- 3) pozostałe formy w wysokości 30% limitu zaangażowania

Utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie nie wymagało uzyskania dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł. Normy nadzorcze wymagane zapisami uchwały KNF Nr 386/2008 z 17.12.2008 roku dotyczące miary M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) i miary M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych do implementacji norm płynnościowych zgodnych ze standardami unijnymi (LCR, NSFR) zmienionymi Rozp. UE 876/2019 z dnia 20-05-2019 r. zostały zachowane. Wszystkie wewnętrzne limity dotyczące zarządzania ryzykiem płynności również dotrzymywane.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2021r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 227,66% i tym samym wypełniał zalecany limit (minimum 100%).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR zgodnie z wytycznymi IPS nie został wyznaczony i będzie uwzględniony po zdefiniowaniu przez regulatora sposobu jego wyliczania. Na koniec grudnia 2021r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 154,47%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) częściowym lub całkowitym zniesieniu blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 2) lokaty lub pożyczki płynnościowej w ramach zgromadzonych środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników,
- 3) pożyczki restrukturyzacyjnej udzielanej z Funduszy Zabezpieczającego – udzielanej w wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- 6) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

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

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie);

- 1). określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2). prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3). opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4). zarządzanie kadrami,
- 5). określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6). zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7). przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 8). weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Strategię (Politykę) zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 3) Zasady klasyfikacji systemów informatycznych,
- 4) Politykę bezpieczeństwa informacji,
- 5) Politykę bezpieczeństwa Danych osobowych,
- 6) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 7) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego
- 8) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 9) Regulamin organizacyjny,
- 10) Polityka zgodności,

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2021 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 15,15 %
- współczynnik kapitału TIER I – 12,87%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 12,87%,
- wskaźnik dźwigni – 4,80 (definicja przejściowa), 4,80 – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2021 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 10,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 7%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa i pasywa oprocentowane. W przypadku pozycji o niskim oprocentowaniu, w szczególności, dla których zakładana zmiana stóp procentowych jest wyższa od poziomu oprocentowania danej pozycji, zakłada się, że oprocentowanie takiej pozycji nie spadnie poniżej zera. Przyjmuje się następujące dodatkowe założenia odnośnie pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

- 1) należności obsługiwane ujmuje się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1- mca do 3- mcy	pow. 3- mca do 6- mcy	pow. 6- mca do 12- mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 421 016 822	58 290 166	1 145 454 222	993 445	30 724 204	103 203 246	49 165 943	11 842 179	21 343 417
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 396 732 882	937 827 447	92 372 515	38 496 530	44 516 543	143 058 902	139 965 425	495 520	0,00

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki:

- 1) stawka bazowa – stopa procentowa rynku pieniężnego lub stopa podstawowa NBP, stanowiąca element konstrukcji wzoru używanego do wyliczenia stopy oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego;
- 2) stopy procentowe rynku pieniężnego (międzybankowego) – dla pozycji w złotych stawki WIBID/WIBOR dla poszczególnych terminów, takich, jak 1, 3 i 6 miesięcy oraz 1 rok;
- 3) stopa zarządzana przez Bank – zmienna stopa oprocentowania danego aktywa/ pasywa wrażliwego, która może ulec zmianie w trakcie trwania umowy, na skutek decyzji Zarządu Banku;

Zasady przyporządkowywania poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej rynkowej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu zależnym od poziomu stóp podstawowych NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie płynnej, w tym pozycji o oprocentowaniu ustalonym w oparciu o stopy rynku międzybankowego – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
- 3) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank jest równy terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania zgodnej z założeniami danego produktu i wynikającej z umowy.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa kuponowe (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w ppkt a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- e) oprocentowane środki na rachunkach nostro Banku,

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym i zarządzanym przez Bank,
- b) depozyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) oprocentowane środki na rachunkach bieżących klientów Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku,
- e) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- f) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym certyfikaty depozytowe i obligacje,

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D = \sum_{i=1}^n L_i \times \frac{\Delta S}{100} \times \frac{T_i}{365}$$

gdzie:

ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,

L_i – wielkość luki netto na koniec i-tego okresu,

ΔS – oczekiwana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,

T_i – czas pozostający do końca roku, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i .

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

1 dzień	(1 dzień; 7 dni]	(7 dni; 1 miesiąc]	(1 miesiąc; 3 miesiące]	(3 miesiące; 6 miesięcy]	(6 miesięcy; 1 rok]
1	4	19	61	137	319

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2021 roku prezentuje się następująco:

okres	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-879 537 281	556 680 267	496 401 441	-37 503 085	-13 792 339	-39 855 657
% sumy bilansowej	58,17%	36,82%	32,83%	2,48%	0,91%	2,64%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2021 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych - wzrost o 951 tys. zł, co stanowi 3,89% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 1,26% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych - spadek o 9 558 tys. zł, co stanowi 39,14% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 12,66% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. z tytułu ryzyka przeszacowania i 35 p.b. z tytułu ryzyka bazowego oraz jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2021r. kwoty stanowiące podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej:

- 1) z tytułu ryzyka przeszacowania wyniosła 18 339 tys. zł, co stanowi 24,29% funduszy własnych Banku (limit 15 % FW),
- 2) z tytułu ryzyka bazowego wyniosła 2 109 tys. zł, co stanowi 2,79% funduszy własnych Banku (limit 5% FW)

Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2021r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (7 022 tys. zł), która przekroczyła limit wewnętrznego wymogu kapitałowego w ramach filara II o 6,80 p.p.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe Bank do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zasady klasyfikacji do poszczególnych klas ekspozycji zawiera Instrukcja zarządzania kapitałem (załącznik dot. segmentacji). Bank wyznacza również kapitałowy dodatkowy na zidentyfikowane ryzyka istotne. Na dzień 31.12.2021 wystąpił wymóg w kwocie 7 021 894 PLN z tyt. stopy procentowej oraz 8 010 PLN-z tyt. płynności. Na datę 31 grudnia 2021 wskaźnik jakości portfela kredytowego kształtował się na poziomie - 8,96 %, wskaźnik o rezerwowania - na poziomie 49,15 % a łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 15,15 %.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	704 925 989,00	4 693 085,00	375 447,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	70 208 102,00	14 041 620,00	1 123 330,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 789,00	3 222,00	258,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji	230 401 091,00	1 975 079,00	158 006,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54 530 853,00	41 557 957,00	3 324 636,00
Ekspozycje detaliczne	202 107 545,00	129 238 757,00	10 339 100,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	190 108 753,00	138 215 420,00	11 057 234,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	15 663 795,00	21 689 265,00	1 735 141,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową oceną kredytową	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	6 795 275,00	10 192 912,00	815 433,00
Ekspozycje kapitałowe	12 091 236,00	12 091 236,00	967 299,00
Inne pozycje	87 300 131,00	58 082 296,00	4 646 584,00
RAZEM	1 574 137 559,00	431 780 849,00	34 542 468,00

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 221 216 911 zł, w tym:

- a) kaucje - 235 086 PLN
- b) gwarancje - 220 981 825 PLN

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 221 216 911 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 17 697 353 zł (221 216 911 X 8%) w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	234 810 352	0,00 0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	16 046 648	1 252 060	486 413 269	485 619
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	421 715	61 660	1 687 487	10 547
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	986 102	73 744	5 773 335	72 934
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 989 435	206 465	46 907	704
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1 326 217	229 673	56	1
Przeterminowane >1 rok	32 076 335	25 623 408	183	1
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	69 462 892	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane >1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 r.		Stan na 31.12.2020 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	29 217 835,89	19,69%	25 203 623,76	18,86%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	119 169 029,64	80,31%	108 442 994,23	81,14%
RAZEM	148 386 865,53	100,00%	133 646 617,99	100%

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(środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz)własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	-4 083 995,71	-1 231 532,24
1. Aktywa przejęte do zbycia i pozostałe aktywa	-4 083 995,71	-1 231 532,24

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)- różnica w kwocie 621 076,70 PLN zaprezentowana w części rachunku przepływów pieniężnych dotyczy działalności inwestycyjnej i wynika ze zmiany wyceny certyfikatów inwestycyjnych zakupionych w 2020 r. i obligacji BGK serii 0631 zakupionych w 2021 r., które były do dnia 22.12.2021 r. klasyfikowane jako DDU a następnie zostały przeklasyfikowane do portfela UITZ a wycena została odnieszona na fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych.	-245 771,13	-866 847,83

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2021 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2021 roku oraz 31 grudnia 2020 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021

Po dacie bilansowej 31.12.2018 roku, Bank odnotował niedobór funduszy własnych skutkujący naruszeniem norm adekwatności kapitałowej. W okresie 2021 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej realizował opracowany na lata 2018-2021 Wewnętrzny Plan Naprawy, którego założenia zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019 roku. Podstawowe cele realizowanego Wewnętrznego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu ozezerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego Planu Naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych banku w wysokości 7,5 mln zł, które Bank otrzymał. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych, co wpłynęło na poprawę wskaźników kapitałowych.

Założone w Wewnętrznym Planie Naprawy parametry dotyczące współczynników kapitałowych, jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika ozererwowania należności zagrożonych na dzień 31.12.2021 (tj. ostatni rok Planu) roku zostały zrealizowane .

<i>wskaźnik</i>	<i>Wartość założona w WPN na 31.12.2021</i>	<i>Wartość zrealizowana na dzień 31.12.2021</i>
<i>Jakości portfela kredytowego</i>	10,76%	8,96%
<i>Orezerwowania należności zagrożonych</i>	48,21%	49,15%
<i>C/I</i>	67,52%	74,73%
<i>Łączny współczynnik kapitałowy</i>	14,42%	15,15%

Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2021

W 2021 , podobnie jak w roku 2020 duży wpływ na poziom zysku odnotowanego przez Bank miały czynniki zewnętrzne związane z pandemią COVID-19 i otoczeniem regulacyjnym, a zwłaszcza:

- rekordowo niskie stopy procentowe aż do momentu zapoczątkowanej w dniu 7 października 2021 serii podwyżek rynkowych stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, wzrost inflacji,
- zwiększone koszty ryzyka kredytowego w warunkach recesji związanej z pandemią COVID-19,
- spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny (Tarcze antykryzysowe),

W celu poprawy rentowności oraz zagospodarowania wolnych środków Bank podjął decyzje o zakupie obligacji niskiego ryzyka tj. obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego i obligacji Skarbu Państwa.

Jednocześnie Bank starał się utrzymywać koszty działania Banku pod kontrolą .

Na wysokość wypracowanego wyniku finansowego Banku za rok 2021 oddziaływał w istotnym stopniu poziom tworzonych w tym okresie rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz działanie Banku w dobie niskich stóp procentowych.

Bank na bieżąco intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego oraz obniżenie kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. W odniesieniu jednak do ekspozycji kredytowych zagrożonych prowadzone działania, ze względu na uwarunkowania prawne, stanowią długotrwałe procesy, których efekt jest trudny do oszacowania. Kwota odzyskanych wierzytelności w procesie windykacji w roku 2021 wyniosła łącznie 8 173 837,32 PLN.

W związku z upływem w następnych latach, przewidzianych przepisami Rozporządzenia MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, limitów terminów dotyczących możliwości stosowania pomniejszych podstawy tworzenia rezerw celowych o ustanowione zabezpieczenia, wynik finansowy Banku i możliwość zwiększania funduszy własnych zależeć będzie od skuteczności działań związanych z poprawą jakości portfela kredytowego, w tym w zakresie restrukturyzacji i windykacji.

Deklaracja kontynuowania działalności przez Bank i perspektywa dla Banku w 2022 roku

W 2021 roku, w związku z pandemią COVID-19 i jej wpływem na sytuację gospodarczą, Zarząd stale monitorował jej rozwój i na bieżąco dostosowywał procesy zarządzania Bankiem do warunków zmieniającego się otoczenia.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości (a co najmniej w następnym roku obrotowym). Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany przez COVID-19, z uwagą śledzimy rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z wymaganymi przepisami zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na podwyżki stóp procentowych w roku 2021 w roku 2022. W dalszym ciągu spodziewany jest dalszy wzrost rynkowych stóp procentowych.

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1.

2.

3.

4.

**BANK SPÓLDZIELCZY
w Limanowej**
.....

(pieczęć firmowa)

Limanowa, 4 marca 2022 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)