

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Bank Spółdzielczy w Limanowej
ul. Rynek 7
34-600 Limanowa

BILANS BANKU sporządzony na dzień 31-12-2021

	Aktywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	29 217 835,89	25 203 623,76
	1. W rachunku bieżącym	29 217 835,89	25 203 623,76
	2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
	3. Inne środki	0,00	0,00
II	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III	Należności od sektora finansowego	234 810 352,32	275 808 080,54
	1. W rachunku bieżącym	119 169 029,64	108 442 994,23
	2. Terminowe	115 641 322,68	167 365 086,31
IV	Należności od sektora niefinansowego	521 750 873,42	466 897 595,13
	1. W rachunku bieżącym	28 928 726,02	23 282 807,92
	2. Terminowe	492 822 147,40	443 614 787,21
V	Należności od sektora budżetowego	69 462 891,35	55 211 733,62
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	69 462 891,35	55 211 733,62
VI	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VII	Dłużne papiery wartościowe	581 023 612,08	396 465 411,38
	1. Banków	564 761 947,23	395 042 269,38
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	14 838 732,85	0,00
	3. Pozostałe	1 422 932,00	1 423 142,00
VIII	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
	2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI	Udziały lub akcje w innych jednostkach	7 224 643,25	7 224 643,25
	1. W instytucjach finansowych	6 619 993,25	6 619 993,25
	2. W pozostałych jednostkach	604 650,00	604 650,00
XII	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	6 795 274,58	6 549 503,45
XIII	Wartości niematerialne i prawne, w tym:	103 887,68	97 677,83
	- wartość firmy	0,00	0,00
XIV	Rzeczowe aktywa trwałe	42 239 717,40	31 496 813,74
XV	Inne aktywa	15 166 893,90	22 750 757,99
	1. Przejęte aktywa do zbycia	8 773 066,71	17 772 471,76
	2. Pozostałe	6 393 827,19	4 978 286,23
XVI	Rozliczenia międzyokresowe	4 292 350,71	3 971 602,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 189 565,94	3 846 372,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	102 784,77	125 230,81
XVII	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	524 354,74	913 136,06
XVIII	Akcje własne	0,00	0,00
	SUMA AKTYWÓW	1 512 612 687,32	1 292 590 579,56

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Bank Spółdzielczy w Limanowej
ul. Rynek 7
34-600 Limanowa

BILANS BANKU sporządzony na dzień 31-12-2021

	Pasywa	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
	2. Terminowe	0,00	0,00
III	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 228 015 733,57	1 087 491 419,83
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	834 064 552,19	788 384 237,47
	a) bieżące	499 292 835,82	426 314 878,11
	b) terminowe	334 771 716,37	362 069 359,36
	2. Pozostałe, w tym:	393 951 181,38	299 107 182,36
	a) bieżące	299 257 902,53	228 988 463,27
	b) terminowe	94 693 278,85	70 118 719,09
IV	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	189 025 564,02	110 604 346,78
	1. Bieżące	178 294 221,26	99 088 779,21
	2. Terminowe	10 731 342,76	11 515 567,57
V	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 030 450,00	5 020 500,00
VII	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 345 222,71	9 141 624,81
IX	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 542 839,73	1 494 354,88
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
	2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 542 839,73	1 494 354,88
X	Rezerwy	4 410 509,61	3 757 725,52
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 349 762,00	2 047 384,00
	2. Pozostałe rezerwy	2 060 747,61	1 710 341,52
XI	Zobowiązania podporządkowane	7 500 000,00	7 500 000,00
XII	Kapitał (fundusz) podstawowy	6 722 700,00	7 966 650,00
XIII	Kapitał (fundusz) zapasowy	56 950 720,84	53 454 302,16
XIV	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	1 769 549,87	2 390 626,57
XV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII	Zysk (strata) netto	4 299 396,97	3 769 029,01
XVIII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
	SUMA PASYWÓW	1 512 612 687,32	1 292 590 579,56
	Współczynnik wypłacalności	15,15%	16,01%

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Mariola Pierzga

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis:

Data: 2022-03-04

Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

(podpisy członków Zarządu)

Waldemar Zurek

Marcin Kozdroń

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Bank Spółdzielczy w Limanowej
ul. Rynek 7
34-600 Limanowa

Rachunek zysków i strat

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Przychody z tytułu odsetek	26 415 238,31	26 374 776,66
	1. Od sektora finansowego	753 409,30	1 095 805,39
	2. Od sektora niefinansowego	23 210 834,83	22 898 792,83
	3. Od sektora budżetowego	764 703,56	925 703,73
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 686 290,62	1 454 474,71
II	Koszty odsetek	1 995 869,88	5 966 423,76
	1. Od sektora finansowego	280 325,94	781 731,56
	2. Od sektora niefinansowego	1 618 731,38	4 928 143,15
	3. Od sektora budżetowego	96 812,56	256 549,05
III	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	24 419 368,43	20 408 352,90
IV	Przychody z tytułu prowizji	10 466 245,70	9 861 497,87
V	Koszty prowizji	1 650 524,61	1 465 571,81
VI	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	8 815 721,09	8 395 926,06
VII	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	29 751,50	22 358,00
	1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
	2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
	3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Od pozostałych jednostek	29 751,50	22 358,00
VIII	Wynik operacji finansowych	0,00	9 501,67
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	9 501,67
	2. Pozostałych	0,00	0,00
IX	Wynik z pozycji wymiany	1 324 953,31	1 291 164,71
X	Wynik z działalności bankowej	34 589 794,33	30 127 303,34
XI	Pozostałe przychody operacyjne	3 376 705,86	3 563 642,21
XII	Pozostałe koszty operacyjne	1 528 079,29	1 289 086,92
XIII	Koszty działania banku	25 624 011,30	24 244 483,63
	1. Wynagrodzenia	13 347 109,62	12 473 306,21
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	3 159 896,00	2 983 997,12
	3. Inne	9 117 005,68	8 787 180,30
XIV	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 583 840,57	1 369 534,06
XV	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	4 482 714,66	5 000 888,41
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	4 461 544,46	4 954 803,61
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	21 170,20	46 084,80
XVI	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 193 422,60	3 353 690,48
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 193 422,60	3 353 690,48
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	3 289 292,06	1 647 197,93
XVIII	Wynik działalności operacyjnej	5 941 276,97	5 140 643,01
XIX	Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
	1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
	2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX	Zysk (strata) brutto	5 941 276,97	5 140 643,01
XXI	Podatek dochodowy	1 641 880,00	1 371 614,00
XXII	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)		0,00
XXIII	Zysk (strata) netto	4 299 396,97	3 769 029,01

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Mariola Pierzga

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis: *PWZ*

Data: 2022-03-04

Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

(podpisy członków Zarządu)

Waldemar Żurek

Marcin Kozdroń

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Bank Spółdzielczy w Limanowej
ul. Rynek 7
34-600 Limanowa

POZYCJE POZABILANSOWE

sporządzony na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan na koniec roku:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	144 233 473,73	119 253 312,59
	1. Zobowiązania udzielone	144 069 473,73	119 093 312,59
	a) finansowe	121 362 487,86	93 153 558,40
	b) gwarancyjne	22 706 985,87	25 939 754,19
	2. Zobowiązania otrzymane	164 000,00	160 000,00
	a) finansowe	0,00	0,00
	b) gwarancyjne	164 000,00	160 000,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	
III	Pozostałe	544 213 035,79	463 598 429,84

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Mariola Pierzga**

Podpis:
Data: **2022-03-04**

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny
Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

(podpisy członków Zarządu)

Waldemar Zurek

Marcin Kozdroń

BANK SPÓŁDZIELCZY w Limanowej

Bank Spółdzielczy w Limanowej
ul. Rynek 7
34-600 Limanowa

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

sporządzony za okres od 01-01-2021 do 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
I	Zysk/strata netto	4 299 396,97	3 769 029,01
II	Korekty razem:	124 980 151,05	-11 554 645,47
	1. Amortyzacja	1 583 840,57	1 369 534,06
	2. Zyski/Straty z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
	3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-24 098,72	-18 110,00
	4. Zysk strata z działalności inwestycyjnej	34 827,42	-38 375,76
	5. Zmiana stanu rezerw	652 784,09	324 001,58
	6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-71 822 502,22	-142 786 669,09
	7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego	51 723 763,63	26 436 554,95
	8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-69 104 436,02	-42 455 333,79
	9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
	10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-866 847,83	46 084,80
	11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
	12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	218 945 530,98	155 130 819,07
	13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem	0,00	0,00
	14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	9 950,00	-10 075 300,00
	15. Zmiana stanu innych zobowiązań	-1 796 402,10	1 703 315,32
	16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-320 747,90	32 808,17
	17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	48 484,85	7 557,46
	18. Inne korekty	-4 083 995,71	-1 231 532,24
III	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	129 279 548,02	-7 785 616,46
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
I	Wpływy	450 558,72	2 524 924,29
	1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
	4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	2 409 563,88
	5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	426 460,00	97 250,41
	6. Inne wpływy inwestycyjne	24 098,72	18 110,00
II	Wydatki	-113 862 080,18	-13 134 092,41
	1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
	2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
	3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00



	4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-112 735 698,48	-2 679 888,36
	5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 126 381,70	-10 454 204,05
	6. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-C)	-113 411 521,47	-10 609 168,12
C	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
I	Wpływy	841 331,32	444 009,74
	1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
	2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	841 331,32	444 009,74
	6. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II	Wydatki	-1 969 110,33	-391 795,40
	1. Spłata długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
	2. Spłata długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
	3. Wykup dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
	4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
	5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
	6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
	7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-1 969 110,33	-391 795,40
	8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
	9. Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
	10. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-1 127 779,01	52 214,34
D	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III + B.III + C.III)	14 740 247,54	-18 342 570,24
E	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	14 740 247,54	-18 342 570,24
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F	Środki pieniężne na początek okresu	133 646 617,99	151 989 188,23
G	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym:	148 386 865,53	133 646 617,99
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	29 454 416,07	12 479 034,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: **Mariola Pierzga**

PEŁNOMOCENIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Podpis:
Data: **2022-03-04**

Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

ZARZĄD BANKU

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

(podpisy członków Zarządu)

Waldemar Żurek

Marcin Kozdroń

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej**

Bank Spółdzielczy w Limanowej

ul. Rynek 7

34-600 Limanowa

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

sporządzone na dzień 31-12-2021

	Treść informacji	Stan okresu:	
		bieżącego	ubiegłego
I	Kapitał własny na początek okresu (BO)	67 580 607,74	62 331 489,01
	- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	67 580 607,74	62 331 489,01
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	7 966 650,00	7 889 100,00
	1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 243 950,00	77 550,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	448 650,00	77 550,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
	- wpłat udziałów członkowskich	199 350,00	59 100,00
	- dopłata do udziałów członkowskich z oprocentowania udziałów	196 048,23	18 450,00
	- dopłata do udziałów członkowskich	53 251,77	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 692 600,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	- wypłat udziałów członkowskich	1 692 600,00	0,00
	- wyksięg. niepełnych udziałów członkowskich	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	6 722 700,00	7 966 650,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	53 454 302,16	51 347 146,48
	2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 496 418,68	2 107 155,68
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 496 418,68	2 107 155,68
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
	- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wart	0,00	0,00
	- podziału zysku	3 492 518,68	2 098 755,68
	- wpłat wpisowego	3 900,00	8 400,00
	- przeksięgowania z funduszu z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
	- pokrycia straty	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	56 950 720,84	53 454 302,16
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	2 390 626,57	604 691,45
	3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-621 076,70	1 785 935,12
	a) zwiększenie (z tytułu)	462 116,27	2 198 381,12
	- przeszacowanie wartości aktywów	266 941,33	2 198 381,12
	- rezerwa z tyt. podatku odroczonego	195 174,94	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	1 083 192,97	412 446,00
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	1 027 236,97	0,00
	- zwiększenie rezerwy na podatek odroczonego	55 956,00	412 446,00
	3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	1 769 549,87	2 390 626,57
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
	4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
	a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- podziału zysku	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
	-	0,00	0,00



4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeksięgowania na fundusz zapasowy	0,00	
-	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 299 396,97	2 490 551,08
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 299 396,97	2 490 551,08
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 299 396,97	2 490 551,08
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-3 492 518,68	-2 490 551,08
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	3 492 518,68	2 490 551,08
- przekazanie na kapitał zapasowy	3 492 518,68	2 490 551,08
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 299 396,97	3 769 029,01
a) zysk netto	4 299 396,97	3 769 029,01
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	69 742 367,68	67 580 607,74
IV Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	69 742 367,68	67 580 607,74

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Mariola Pierzga

Podpis:
Data: 2022-03-04

PEŁNOMOCCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

Mariola Pierzga

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej Banku Spółdzielczego w Limanowej

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra

Adam Dudek

Waldemar Żurek

Marcin Kozdroń

(podpisy członków Zarządu)

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ

za okres

od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku

- 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, ujmują 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:

CZĘŚĆ 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.:
Fundusze własne, w tym:	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
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	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 I (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 wynosiły : 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%)

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%

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%
Instytucje 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%
Instytucje 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%
Instytucje 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%

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 obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2021 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu 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.

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym 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: renegotiacji 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
<u>Kredyty</u>				
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	

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 wystąpiła. 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)

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 składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, 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 składnika 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 przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika 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 ujemnych 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.

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 wynalazków, 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		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 wynalazków, 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

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	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	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
Nabycie	0,00	10 012 731,00	90 925,46	0,00	52 324,20	0,00	221 075,32	10 377 055,98
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	-58 388,37	-45 514,20	-12 659,04	0,00	-1 248 012,88	0,00	0,00	-1 364 574,49
Inne	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
Amortyzacja okresu	48 413,49	699 017,09	385 856,41	0,00	215 965,88			1 349 252,87
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-45 134,91	-12 590,93	0,00	-1 238 472,33			-1 296 198,17
Inne	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
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
Zmniejszenie w okresie	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

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

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 odprawy rentowe. Bank tworzy rezerwę na odprawy emerytalno-rentowe jako jedno świadczenie, gdyż wypłaca odprawę jednorazowo w ustalonej wysokości w przypadku zaistnienia związku między rozwiązaniem umowy o pracę z pracownikiem a jego przejściem na emeryturę lub rentę. Odprawa emerytalna lub rentowa przysługuje pracownikowi tylko raz w życiu zgodnie z Kodeksem Pracy Art. 9211. [Zasady nabycia odprawy pieniężnej] § 2. [Pracownik, który otrzymał odprawę, nie może ponownie nabyć do niej prawa.] Oznacza to, że pracownik, który taką odprawę 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 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:

Na dzień 31.12.2021 roku kwota 121 362 323,76 PLN dotyczy przyznaných 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 zabezpieczanie 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

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 w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
		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

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 wypłacano 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

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, detalicznym 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 Banku 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 niewymienialnych.

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,

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 strat;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnętrznybankowych 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;

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 docelowego procesu niezbędnego 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.

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 wyliczania 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 nosto 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 .

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 byłyby 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:

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 ozeretwowania 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.

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.

PEŁNOMOCNIK ZARZĄDU
Dyrektor Ekonomiczny

SPWZ
Mariola Pierzga

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

ZARZĄD

1.

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej
Andrzej Dudek

2.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

mm
Marcin Kozdroń

3.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Wacław Wiewióra
Wacław Wiewióra

4.

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Limanowej

Waldemar Żurek
Waldemar Żurek

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej**

.....
(pieczęć firmowa)

Limanowa, 4 marca 2022 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)