

II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2021 rok.

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

- 1) Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art. 4 ust. 1 p. 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn.zm.
- 2) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późniejszymi zmianami), przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym.
- 3) Bank utrzymywał w 2021 roku sumę funduszy własnych, funduszu podstawowego Tier I i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości (kształtowały się one następująco - dane w tabeli):
 - a) Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie, powiększonych o bufor kapitału (zabezpieczający) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR - utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
 - b) Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufor kapitału (zabezpieczający) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	57 956 394,26	57 956 394,26
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	7 245 126,44	7 245 126,44
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
Ryzyko płynności	0	46 247,53
Ryzyko wyniku finansowego	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Pozostałe ryzyka	0	0
Wymogi razem:	65 201 520,70	65 247 768,23

- 4) Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2021 r. przekroczył poziom co najmniej 8% i wyniósł 19,37%.
- 5) Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Bank opracował i wdrożył stosowne procedury w tym zakresie.
- 6) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczenia wymogów kapitałowych.

2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej. Bank prowadzi działalność dewizową w USD, EUR i GBP.

Zestawienie należności i zobowiązań według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. z podziałem na poszczególne waluty przedstawiają poniższe tabele.

DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta - USD		Kurs 4,0600	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
			Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	115 996,00	0,00	470 943,76	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	15 224,47	0,00	61 811,35	0,00
Lokaty w innych bankach	3 789 679,34	0,00	15 386 098,12	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	179 555,35	0,00	728 994,72
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	2 712 630,53	0,00	11 013 279,95
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	1 028 969,11	0,00	4 177 614,59
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	58,19	0,00	236,25
Odsetki od lokat terminowych podmiotów finansowych	595,58	0,00	2 418,06	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	3 921 495,39	3 921 213,18	15 921 271,29	15 920 125,51
Pozycja wymiany		282,21	0,00	1 145,77

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

		Kurs		5,4846	
GBP	Waluta - GBP		Równowartość w zł.		
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma	
Środki w kasie i skarbcu	12 710,00	0,00	69 709,27	0,00	
Środki na rachunkach w innych bankach	2,40	0,00	13,16	0,00	
Lokaty w innych bankach	448 463,66	0,00	2 459 643,79	0,00	
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	350 503,59	0,00	1 922 371,99	
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	76 015,11	0,00	416 912,47	
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	36 897,95	0,00	202 370,50	
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	19,75	0,00	108,32	
Odsetki od lokat terminowych podmiotów finansowych	1,23	0,00	6,75	0,00	
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00	
Razem	461 177,29	463 436,40	2 529 372,97	2 541 763,28	
Pozycja wymiany	2 259,11		12 390,31		

		Kurs		4,5994	
EURO	Waluta - EUR		Równowartość w zł.		
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma	
Środki w kasie i skarbcu	471 295,00	0,00	2 167 674,22	0,00	
Środki na rachunkach w innych bankach	11 296 640,04	0,00	51 957 766,20	0,00	
Lokaty w innych bankach	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	5 719 266,42	0,00	26 305 193,97	
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	6,81	4 871 460,97	31,32	22 405 797,59	
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	936 926,22	0,00	4 309 298,46	
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	237 979,60	0,00	1 094 563,37	
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00	
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00	
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00	
Razem	11 767 941,85	11 765 633,21	54 125 471,74	54 114 853,39	
Pozycja wymiany		2 308,64		10 618,36	

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

3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	% bazy depozytowej
O/BS Ostrow Maz.	43,80
O/BS Małkinia	10,12
O/BS Brok	2,31
O/BS Lubotyń	2,90
PK Jasienica	1,44
O/BS Brańszczyk	4,49
O/BS Somianka	4,53
O/BS Andrzejewo	3,35
O/BS Zaręby Kościelne	3,69
Filia BS Wyszaków	3,80
O/BS Ostrolęka	6,76
O/BS Warszawa	3,55
POK Czerwin	1,51
O/ BS Zielonka	3,12
PK Rzekuń	0,16
Filia Wołomin	2,21
POK Lelis	0,92
POK Olszewo Borki	0,09
PK Szulborze	1,25
Razem	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2020r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %	Stan na 31.12.2021r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %
Banki	27 485,64	0,00	0,00	42 862,24	0,00	0,00
Inne instytucje pośrednictwa finansowego	81,34	0,00	0,00	1 502 007,82	0,00	0,09
Pomocnicze instytucje finansowe	1 200 524,71	524,71	0,08	123 472,13	0,00	0,01
Pozostałe zobowiązania	572,68	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor finansowy	1 228 664,37	524,71	0,08	1 668 342,19	0,00	0,10
Przedsiębiorstwa i spółki	4 045 425,49	0,00	0,26	4 897 869,72	0,00	0,30
Przedsiębiorstwa i spółki	282 649 155,54	64 295,81	18,51	282 656 547,25	6 773,66	17,38
Rolnicy indywidualni	107 337 069,94	67,35	7,03	120 512 848,43	13,99	7,41
Przedsiębiorcy indywidualni	92 450 741,97	1 520,85	6,05	100 522 187,11	153,80	6,18
Osoby prywatne	869 228 551,10	1 036 581,45	56,92	875 807 911,85	255 531,10	53,84
Inst. niek. działające na rzecz gosp.dom.	25 138 791,63	75 767,68	1,65	26 771 889,92	9 072,80	1,65
Pozostałe zobowiązania	242 854,84	0,00	0,02	67 670,98	53,99	0,00
Razem sektor niefinansowy	1 381 092 590,51	1 178 233,14	90,44	1 411 236 925,26	271 599,34	86,76
Instytucje rządowe	567 948,00	0,00	0,04	633 234,02	0,00	0,04
Instytucje samorządowe	144 226 669,56	154,84	9,44	213 034 420,75	349,34	13,10
Fundusze ubezpieczeń społecznych	530,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	210,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	144 795 358,06	154,84	9,48	213 668 185,27	349,34	13,14
SUMA OGÓLEM	1 527 116 612,94	1 178 912,69	100,00	1 626 573 452,72	271 948,68	100,00

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

4.1. Działalność kredytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Działalność kredytowa	% bazy kredytowej
O/BS Ostrow Mazowiecka	36,90
O/BS Małkinia	8,81
O/BS Brok	1,97
O/BS Lubotyń	7,49
PK Jasienica	1,33
O/BS Brańszczyk	2,19
O/BS Somianka	5,98
O/BS Andrzejewo	3,57

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

O/BS Zaręby Kościelne	2,95
Filia BS Wyszków	5,34
O/BS Ostrołęka	6,90
O/BS Warszawa	8,45
POK Czerwin	4,06
O/ BS Zielonka	1,51
PK Rzekuń	0,38
Filia Wołomin	0,26
POK Lelis	0,40
POK Olszewo Borki	0,82
PK Szulborze	0,69
Razem	100,00

4.2. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki branżowe przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2020r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %	Stan na 31.12.2021r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
Banki	236 313 497,63	9 711,95	19,62	275 981 600,60	30 415,08	21,58
Inne instytucje pośrednictwa finansowego	2 792,66	0,00	0	2 848,83	0,00	0,00
Pomocnicze instytucje finansowe	6 825 738,92	42 612,52	0,57	15 051 648,54	13 117,45	1,18
Rezerwy, prowizje ESP	0,00	0,00	0	1 663,11	0,00	0,00
Sektor finansowy	243 142 029,21	52 324,47	20,19	291 034 434,86	43 532,53	22,76
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	818 254,25	0,00	0,07	728 372,78	0,00	0,06
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	293 559 809,72	6 922 451,56	24,38	259 551 598,79	6 893 354,97	20,30
Rolnicy indywidualni	109 103 838,48	472 993,59	9,06	111 872 094,89	74 592,30	8,75
Przedsiębiorcy indywidualni	88 182 116,96	727 528,36	7,32	105 179 422,44	796 494,37	8,23
Osoby prywatne	414 991 317,09	1 273 694,40	34,47	468 171 578,00	1 508 031,56	36,62
Instyt. niekomer. dział. na rzecz gosp.dom.	5 798 813,59	21 945,26	0,48	4 909 014,38	21 433,95	0,38
Rezerwy celowe, odpisy aktual., prowizje ESP	58 084 879,29	0,00	4,82	60 469 779,16	0,00	4,73
Razem sektor niefinansowy	854 369 270,80	9 418 613,17	70,96	889 942 302,12	9 293 907,15	69,61
Instytucje rządowe	2 615,99	2 615,99	0,00	6 260,61	6 260,61	0,00
Instytucje samorządowe	106 560 931,98	29 883,16	8,85	97 589 378,64	30 908,21	7,63
Rezerwy, prowizje ESP	5 141,17	0,00	0,00	3 293,37	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	106 558 406,80	32 499,15	8,85	97 592 345,88	37 168,82	7,63
SUMA OGÓLEM	1 204 069 706,81	9 503 436,79	100,00	1 278 569 082,86	9 374 608,50	100,00

Na dzień 31.12.2021r. suma „dużych” zaangażowań kredytowych powyżej 10% kapitału podstawowego TIER 1 wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosiła 119 468,92 tys. zł tj.: 78,16 % kapitału podstawowego TIER 1 i nie przekroczyła wyznaczonego przez Bank limitu. W powyższym portfelu 95 154,75 tys. zł stanowią należności bilansowe, natomiast 24 314,17 tys. zł to należności pozabilansowe.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2021 r.	
	Kwota	Wskaźnik struktury	Kwota	Wskaźnik struktury
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
Sektor finansowy w tym:	243 089 704,74	19,41	290 992 565,44	21,88
Należności w sytuacji normalnej	243 089 704,74	19,41	290 992 565,44	21,88
w tym: Lokaty	5 276 450,68	0,42	79 307 076,47	5,96
Sektor niefinansowy w tym	903 035 536,92	72,09	941 118 174,13	70,78
Kredyty w sytuacji normalnej	816 357 780,58	65,17	845 885 989,13	63,62
Kredyty pod obserwacją	31 058 754,49	2,48	37 928 064,36	2,85
Poniżej standardu	8 769 798,97	0,70	13 006 349,09	0,98
Wątpliwe	11 670 447,31	0,93	9 220 944,99	0,69
Stracone	35 099 416,30	2,81	34 997 039,08	2,63
Sektor budżetowy – w tym:	106 531 048,82	8,50	97 558 470,43	7,34
Kredyty w sytuacji normalnej	106 531 048,82	8,50	97 558 470,43	7,34
Należności ogółem	1 252 656 290,48	100,00	1 329 669 210,00	100,00

	31.12.2021r
Kredyty restrukturyzowane	17 257 699,58
Kredyty w stosunku, do których zastosowano prolongaty	5 746 098,89*
Kredyty w stosunku, do których zastosowano prolongaty covidowe	1 861 020,00

*z wyłączeniem zadłużenia ekspozycji z prolongatą covidową (wykazana w wierszu poniżej)

Bank nie posiada kredytowych należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek.

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zaprzestano naliczania odsetek. Na dzień 31.12.2021 r. wartość zaangażowania kredytowego,

od którego nie nalicza się odsetek, wyniosła 14 661 984,46 zł., w tym od kwoty wierzytelności 7 691 107,56 zł zaprzestano naliczania odsetek na podstawie decyzji Zarządu Banku ze względu na złą sytuację kredytobiorców, natomiast od kwoty 6 970 876,90 zł. nie są naliczane odsetki z mocy prawa (upadłość, restrukturyzacja).

5.3.

a) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności na dzień 31.12.2021 r. kształtowały się następująco:

Obligacje, w tym:	Liczba sztuk	Cena zakupu	Odpis z tyt. trw. utraty wartości	Wartość bieżąca
Obligacje Skarbu Państwa	21 000	20 825 110,00		20 977 710,20
Obligacje BGK	20 000	20 209 750,00		20 323 426,58
Obligacje BPS	31 507	7 300 000,00		7 373 431,87
NBP	24 625	246 167 260,00		246 179 080,00
Obligacje PFR	10	10 028 767,10		10 153 364,05
Obligacje CF	500	500 000,00		502 735,00
Gmina Somianka	3 760	3 760 000,00		3 766 937,60
Powiat Ostrołęcki	20 150	20 150 000,00		20 206 100,00
Urząd Gminy Andrzejewo	3 140	3 140 000,00		3 149 514,20
Gmina Pomiechówek	10 396	10 396 000,00		10 450 337,96
Gmina Nasielsk	13 000	13 000 000,00		13 015 614,00
Powiat Olecki	1 870	1 870 000,00		1 872 917,20
Gmina Pułtusk	28 300	28 300 000,00		28 390 058,00
Gmina Olszewo Borki	19 000	19 000 000,00		19 055 500,00
Gmina Mońki	3 600	3 600 000,00		3 606 516,00
Powiat Tczewski	17 100	17 100 000,00		17 160 021,00
Gmina Brenna	2 605	2 605 000,00		2 616 983,00
BPS Grzybowska	7 000	7 000 000,00		7 114 660,00
Victoria Dom SA	2 000	2 010 380,00		2 021 137,18
Powiat Rawski	2 500	2 500 000,00		2 505 800,00

c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2020 r kształtowały się następująco:

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

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wart. o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Akcje	21 968 084,72	17 430 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 595 668,10	1 394 396,20
Jednostki uczestnictwa	7 341 008,89	6 554 038,31

Certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są według wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku akcji i udziałów z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

Wyszczególnienie posiadanych akcji (nienotowanych na giełdzie), udziałów, certyfikatów i jednostek uczestnictwa (dane dotyczące cen i wartości w poniższej tabeli zostały podane w złotych)

Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów	31.12.2021r.	31.12.2020r.
1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii H w sztukach	285 456	285 456
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgową akcji	670 821,60	670 821,60
2. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	0	145 420
Cena nominalna 1 akcji	0,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	0,00	145 420,00
Cena zakupu	0,00	1,00
Wartość księgową akcji	0,00	145 420,00
3. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii I w sztukach	10 500	10 500
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	10 500,00	10 500,00
Cena zakupu	1,50	1,50
Wartość księgową akcji	15 750,00	15 750,00
4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii L w sztukach	120 000	120 000
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	120 000,00	120 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgową akcji	300 000,00	300 000,00
5. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii M w sztukach	440 000,00	440 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	440 000,00	440 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50

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

Wartość księgowa akcji	1 100 000,00	1 100 000,00
6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
7. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii O w sztukach	350 000,00	350 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	350 000,00	350 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	875 000,00	875 000,00
8. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii T w sztukach	600 000,00	600 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	600 000,00	600 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 500 000,00	1 500 000,00
9. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii W w sztukach	180 000,00	180 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	180 000,00	180 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	450 000,00	450 000,00
10. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii AA w sztukach	480 000,00	480 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	480 000,00	480 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
11. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii B w sztukach	70 000,00	70 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	70 000,00	70 000,00
Cena zakupu	2,20	2,20
Wartość księgowa akcji	154 000,00	154 000,00
12. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	7 500 000,00	7 500 000,00
13. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	20 021,00	0,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	0,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	20 021,00	0,00

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

Cena zakupu	2,50	0,00
Wartość księgowa akcji	50 052,50	0,00
14. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	125 399,00	0,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	0,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	125 399,00	0,00
Cena zakupu	2,50	0,00
Wartość księgowa akcji	313 497,50	0,00
15. SGB - Bank S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	781	781
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	78 100,00
Cena zakupu	128,00	128,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	99 968,00
16. Centrum Finansowe Spółka Akcyjna		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	18 868	18 868
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	18 868,00	18 868,00
Cena zakupu	5,30	5,30
Wartość księgowa akcji	100 000,40	100 000,40
17. IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	13 891 203	13 891 203
Wartość księgowa akcji	319 497,36	319 497,36
18. IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	117 793 765	0
Wartość księgowa akcji	4 319 497,36	0,00
19. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200	1 200
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
20. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	10	10
Cena nominalna 1 udziału	2 000,00	2 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość księgowa udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość wpisowego	3 000,00	3 000,00
21. Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp Z O O		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	5,00	5,00
Cena nominalna 1 udziału	100 000,00	100 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	500 000,00	500 000,00
Wartość księgowa udziałów	500 000,00	500 000,00
22. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 3 w sztukach	60	60
Cena nominalna 1 certyfikatu	814,76	814,76
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	48 885,60	48 885,60
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00

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

23. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 4 w sztukach	161	161
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	159 140,45	159 140,45
Wartość księgową certyfikatów	0,00	0,00
24. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii D BPS 4 w sztukach	7	7
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	6 919,15	6 919,15
Wartość księgową certyfikatów	0,00	0,00
25. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów Rynku Nieruchomości (daw. Trust Fizan) w sztukach	195,00	195,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,05	973,05
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	189 744,75	189 744,75
Wartość księgową certyfikatów	205 808,85	203 205,60
26. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B Quantum 9 FIZAN w sztukach	955,00	955,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,78	973,78
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	929 959,90	929 959,90
Wartość księgową certyfikatów	1 389 859,25	1 191 190,60
27. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa BPS Dłużny w sztukach	1 231,1733	1 231,1733
Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	1 218,35	1 218,35
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 500 000,00	1 500 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 441 309,96	1 434 723,18
28. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa .BPS Konserwatywny w szt	7 076,6400	7 076,6400
Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	141,31	141,31
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	987 262,05	998 726,20
29. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa BPS Obligacji w sztukach	13 875,3989	13 875,3989
Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	144,14	144,14
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	2 000 000,00	2 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 951 852,36	2 070 348,27
30. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa .BPS Spokojna Inwestycja w szt	1 890,8775	1 890,8775
Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	1 057,71	1 057,71
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	2 000 000,00	2 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 971 825,97	2 050 240,66
31. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa SGB Bankowy w sztukach	841,0924	0,0000
Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	1 188,93	0,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	0,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	987 762,09	0,00
32. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczestnictwa SGB Bankowy w sztukach	0,8485	0,0000

Cena nominalna 1 jednostki uczestnictwa	1 178,51	0,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000,00	0,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	996,46	0,00

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej

W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów (wyszczególnionych w punkcie 5.3. b) które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W 2021 roku nie wystąpiły.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W 2021 roku nie wystąpiły.

8. Dane o wartościach posiadanych instrumentów finansowych:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Obligacje	194 262 763,84	182 049 904,58
Bony pieniężne NBP	246 179 080,00	229 496 586,19
Akcje	21 968 084,72	17 430 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 595 668,10	1 394 396,20
Jednostki uczestnictwa	7 341 008,89	6 554 038,31

1) Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym, nie wystąpiły

2) Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym,

Bony pieniężne NBP	246 179 080,00
Obligacje BPS	7 373 431,87
Obligacje BGK	20 323 426,58
Obligacje PFR	10 153 364,05
Obligacje CF	502 735,00
Obligacje skarbowe MF	20 977 710,20
Obligacje BPS Grzybowska	7 114 660,00
Obligacje Victoria Dom SA	2 021 137,18
Gmina Somianka	3 766 937,60
Powiat Ostrołęcki	20 206 100,00
Gmina Andrzejewo	3 149 514,20
Gmina Pomiechówek	10 450 337,96
Gmina Nasielsk	13 015 614,00
Powiat Olecki	1 872 917,20
Gmina Pułtusk	28 390 058,00
Gmina Olszewo Borki	19 055 500,00
Gmina Mońki	3 606 516,00
Powiat Rawski	2 505 800,00
Powiat Tczewski	17 160 021,00
Gmina Brenna	2 616 983,00
Akcje Banku BPS	17 129 121,60
Akcje Centrum Finansowego SA	100 000,40
Akcje SGB	99 968,00
Akcje IT Card	4 638 994,72

3) Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym,

Certyfikaty inwestycyjne	1 595 668,10
Jednostki uczestnictwa	7 341 008,89
Udziały	525 400,00

4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

Bank nie posiada papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością.

5) Wartości rynkowe instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie;

Bank nie posiada takich pozycji w bilansie.

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

W 2021 roku nie wystąpiły.

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

W 2021 roku nie wystąpiły.

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

W 2021 roku nie wystąpiły.

12. W 2021 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.

13. W 2021 roku nie występowały przypadki 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.

14. W 2021 roku nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są 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 2021 roku nie wystąpiły.

16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. W 2021 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

W 2021 roku nie wystąpiły.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdach izb rozrachunkowych
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

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

W 2021 roku nie występowały.

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

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych w 2021r.:

Nazwa grupy wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
Prawa majątkowe i licencje	3 554 129,30	0,00	172 015,07	0,00	3 726 144,37
Nakłady na wartości niematerialne. i prawne	0,00	0,00	303 773,64	262 076,64	41 697,00

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
3 154 124,75	0,00	326 790,51		0,00	3 480 915,26	400 004,55	286 926,11

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiany wartości środków trwałych w poszczególnych grupach w 2021r. przedstawia poniższa tabela.

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gr. 0	452 223,14	0,00	0,00	0,00	452 223,14
Budynki i budowle gr.1,2,9	14 084 076,58	0,00	16 435 455,56	0,00	30 519 532,14
Maszyny i urządzenia gr. 3-6	3 723 899,69	0,00	1 095 224,39	339 044,30	4 480 079,78
Środki transportu gr. 7	367 590,00	0,00	0,00	0,00	367 590,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie gr. 8	2 843 098,85	0,00	1 696 285,24	125 590,04	4 413 794,05
Środki trwale w budowie	11 177 429,82	0,00	8 752 530,44	19 700 960,54	228 999,72
Razem	32 648 318,08	0,00	27 979 495,63	20 165 594,88	40 462 218,83
Ogółem (bez śr. trwałych w budowie)	21 470 888,26	0,00	19 226 965,19	464 634,34	40 233 219,11

Umorzenie (amortyzacja) rzeczowych aktywów trwałych w 2021r.

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwale	Środki trwale w budowie	Razem
Stan na 01.01.2021	0	3 551 212,84	3 242 610,58	230 274,60	2 306 168,74	0	9 330 266,76
zwiększenia	0	434 549,32	331 540,21	63 309,02	304 134,82	0	1 133 533,37
zmniejszenia	0	0,00	323 381,46	0,00	125 590,04	0	448 971,50
Stan na 31.12.2021	0	3 985 762,16	3 250 769,33	293 583,62	2 484 713,52	0	10 014 828,63

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacja na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku w 2021 r.

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

Nazwa aktywów przejętych za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Pozostałe - grunty	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości	0,00	2 160 412,00	348 000,00	1 812 412,00
Razem	0,00	2 160 412,00	348 000,00	1 812 412,00

28. Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów.

Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów w Banku w 2021r.

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	10 655 926,26	10 929 662,54
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 436 711,00	10 707 582,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	219 215,26	222 080,54
- koszty remontu środków trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	219 215,26	222 080,54
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	1 449 784,97	2 198 229,78
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych w tym:	200 763,61	264 888,36
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	200 763,61	264 888,36
b) Przychody przyszłych okresów w tym:	1 249 021,36	1 933 341,42
przychody pobrane z góry	1 249 021,36	1 933 341,42
odsetki zastrzeżone	0,00	0,00
pozostałe przychody zastrzeżone	0,00	0,00

30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów opłaconych ogółem
Osoby fizyczne	991	780,00	7 252 180,00
Ogółem	991	780,00	7 252 180,00

Nie występują podmioty, których udział wynosiłby powyżej 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyliczone zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2021r. w zł		
1	Kapitał podstawowy Tier I	152 859 322,99
	a) fundusz zasobowy	137 797 081,06
	b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	7 670 000,00
	c) fundusz udziałowy	7 214 740,00
	d) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena środków trwałych)	169 888,34
	e) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena jednostek ucz.)	385 530,45
	Pozycje pomniejszające	377 916,86
	a) wartości niematerialne i prawne	286 926,11
	b) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	0,00
	c) korekty z tytułu wyceny certyfikatów finansowych	82 054,07
	d) pomniejszenia funduszy z tytułu ostrożnej wyceny AVA	8 936,68
2	Kapitał Tier II	5 033 272,22
	a) instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	0,00
	b) rezerwa na ryzyko ogólne lata ubiegłe	5 033 272,22
	Pozycje pomniejszające	0,00
	a) instrumenty w kapitale podstawowym Tier II podmiotów sektora finansowego	0,00
	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 r.	157 892 595,21

31. Udziały banku nie są uprzywilejowane.

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

W 2021 roku nie wystąpiły.

33. Bank przeznaczył 220 240,27 zł z zysku netto za 2020 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty. Zobowiązania te zostały zapłacone do końca 2021r.

34. Zobowiązań podporządkowanych Bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2020r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2020r.	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	36 057 871,81	14 567 755,33	51 614,44	9 534 731,45	41 039 281,25	41 039 281,20
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	1 133 661,99	2 407 236,26	0,00	1 798 019,64	1 742 878,61	1 742 878,61
- wątpliwe	5 906 704,46	3 864 094,52	0,00	3 962 432,32	5 808 366,66	5 808 366,61
- stracone	29 017 505,36	8 296 424,55	51 614,44	3 774 279,49	33 488 035,98	33 488 035,98
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	36 057 871,81	14 567 755,33	51 614,44	9 534 731,45	41 039 281,25	41 039 281,20

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2021	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2021	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	41 039 281,25	14 236 395,33	5 092,30	13 106 256,00	42 164 328,28	42 164 328,21
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	1 742 878,61	1 746 107,45	0,00	914 218,26	2 574 767,80	2 574 767,80
- wątpliwe	5 808 366,66	1 568 196,25	0,00	2 781 400,38	4 595 162,53	4 595 162,46
- stracone	33 488 035,98	10 922 091,63	5 092,30	9 410 637,36	34 994 397,95	34 994 397,95
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	41 039 281,25	14 236 395,33	5 092,30	13 106 256,00	42 164 328,28	42 164 328,21

Rezerwy na ekspozycje zaliczone do kategorii pod obserwacją zostały w całości pomniejszone o rezerwę na ryzyko ogólne.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

Zestawienie rezerw na przyszłe zobowiązania, zobowiązania pozabilansowe, rezerwa na ryzyko ogólne w Banku w 2021r.:

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	2 640 933,39	425 455,87	405 137,50	0,00	2 661 251,76
Rezerwy na sprawy sporne	640 691,66	5 860 000,00	0,00	0,00	6 500 691,66
Rezerwy celowe na pozabilans	234 667,64	106 374,31	0,00	256 280,28	84 761,67
Rezerwa na ryzyko ogólne	6 570 000,00	480 000,00	0,00	0,00	7 050 000,00
Ogółem	10 086 292,69	6 871 830,18	405 137,50	256 280,28	16 296 705,09

37. Dane o stanie i zmianach odpisów aktualizujących (bez rezerw celowych):

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2020r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2020r.	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	8 522 667,59	1 323 627,66	5 493,46	1 401 294,99	8 439 506,80	8 439 506,94
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	4 707,68	36 249,55	0,00	38 522,22	2 435,01	2 435,22
- wątpliwe	151 295,56	214 558,65	0,00	221 422,46	144 431,75	144 431,68
- stracone	8 366 664,35	1 072 819,46	5 493,46	1 141 350,31	8 292 640,04	8 292 640,04
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpis aktualizujący wartość prowizji za prowadzenie rachunków	74 886,95	67 186,44	4 507,06	58 227,06	79 339,27	0,00
4. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	387 176,95	0,00	0,00	172 231,75	214 945,20	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzed. wierzytelności	65 000,00	0,00	0,00	65 000,00	0,00	0,00
Ogółem	9 049 731,49	1 390 814,10	10 000,52	1 696 753,80	8 733 791,27	8 439 506,94

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2021r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2021r.	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego, w tym w sytuacji:	8 439 506,80	1 285 238,09	5 607,67	936 954,96	8 782 182,26	8 782 182,21
- pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	2 435,01	32 988,50	0,00	17 990,96	17 432,55	17 432,55
- wątpliwe	144 431,75	39 594,51	0,00	87 017,14	97 009,12	97 009,07
- stracone	8 292 640,04	1 212 655,08	5 607,67	831 946,86	8 667 740,59	8 667 740,59

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

2. Odpisy aktualizujące od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpisy aktualizujące wartość prowizji za prowadzenie rachunków	79 339,27	77 468,39	13 635,53	63 384,65	79 787,48	0,00
4. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	214 945,20	58 690,04	0,00	0,00	273 635,24	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzedanych wierzytelności	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	8 733 791,27	1 421 396,52	19 243,20	1 000 339,61	9 135 604,98	8 782 182,21

Rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące na ekspozycje zaliczone do kategorii normalnej i pod obserwacją mieszczą się w 25% rezerwy na ryzyko ogólne.

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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych w Banku przedstawia poniższa tabela:

Poz.	Treść	31.12.2020r.	31.12.2021r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	129 803 500,18	115 007 344,37
	a) Finansowe	115 266 898,83	102 494 240,48
	b) Gwarancyjne	14 536 601,35	12 513 103,89
	sektora finansowego	0,00	0,00
	sektora niefinansowego	14 436 601,35	12 413 103,89
	sektora samorządowego	100 000,00	100 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	25 000 000,00	20 000 000,00
	a) finansowe	25 000 000,00	20 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	1 146 868 014,47	1 222 351 603,05

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2021 roku nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2021 r. wynosi 217 780,57 złotych.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami nie wystąpiły.

38.6. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie w 2021r. w Banku nie wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – w 2021r. nie wystąpiły.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

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

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 2021 roku w Banku nie wystąpiły umowy zawierające takie warunki.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2021 roku działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2021 roku

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1	Budynki i lokale	426 922,59
2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	7 626,73
3	Kotły i maszyny energetyczne	5 680,07
4	Sprzęt komputerowy	246 647,65
5	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	405,00
6	Urządzenia techniczne	78 807,49
7	Środki transportu	63 309,02
8	Wyposażenie	304 134,82
	Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00
	Wartości niematerialne i prawne	326 790,51
	Razem	1 460 323,88

Nie zaszyły przesłanki aby konieczna była aktualizacja wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w 2021 roku.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane do poziomu wartości godziwej a skutek wyceny odnoszony jest na fundusz z aktualizacji wyceny. Z tego tytułu w 2021 r. fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się i stanowi wartość 473 364,72 zł.

41.4. W 2021 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2021 r. w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2021 r. nie wystąpiły.

41.7. W roku 2021 r. Bank umorzył należności nieściągalne na łączną kwotę **24 335,50 zł**. Ekspozycje w kwocie **5 092,30 zł** zostały spisane w ciężar rezerwy celowej, w kwocie **5 607,67 zł** zostały spisane w ciężar odpisów aktualizujących na odsetki oraz **13 635,53 zł** spisane w ciężar odpisu aktualizującego na zaległe opłaty za prowadzenie rachunku.

41.8. W 2021 r. Bank otrzymał dywidendę wysokości 23 820,80 zł. Dywidenda została wypłacona z tytułu posiadanych udziałów Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. zo.o. 12 500,00 oraz z tytułu posiadanych akcji Centrum Finansowe BPS S.A. 11 320,80 zł.

41.9. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy nie wystąpiły.

41.10. Proponowany podział zysku za rok obrotowy.

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2021	14 311 156,89
Podatek dochodowy od osób prawnych oraz pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	2 841 128,00
Zysk netto do podziału – przeznacza się na:	11 470 028,89
Fundusz zasobowy	10 602 248,32
Oprocentowanie udziałów	217 780,57
Fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	50 000,00
Fundusz społeczno – kulturalny	110 000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	-
Fundusz reprezentacyjny	10 000,00

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

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	499 204,00	547 043,00	529 141,00	517 106,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 436 711,00	1 168 778,00	897 907,00	10 707 582,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w 2021r.

	Rezerwy odniesione na:			Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	424 100,00	0,00	75 104,00	10 424 066,00	12 645,00
Koniec roku obrotowego	426 673,00	0,00	90 433,00	10 688 335,00	19 247,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych					

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2021 rok:

Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	3 098 298,00
Część odroczonego	-261 696,00
Podatek od dywidendy	4 526,00
Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym	2 841 128,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Treść	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
Stan na początek roku	108 779,00	3 131 500,00	7 701 397,72
Stan na koniec roku ogółem:	138 333,00	4 491 438,00	10 245 978,56
- bilansowe	118 333,00	3 311 000,28	9 009 994,55
- pozabilansowe	20 000,00	1 180 437,72	1 235 984,01

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

Należności bilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2021r.

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	650,41
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	697,00	42 857,00	95 680,36
od 1 do 3 miesięcy	1 394,00	110 014,00	93 707,83
od 3 do 6 miesięcy	2 091,00	128 571,00	117 629,07
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	3 485,00	2 086 704,28	252 127,79
powyżej 1 roku do 2 lat	8 364,00	514 284,00	611 346,08
powyżej 2 lat do 5 lat	25 789,00	428 570,00	1 522 552,58
powyżej 5 lat do 10 lat	37 638,00	0,00	2 165 209,77
powyżej 10 lat do 20 lat	38 875,00	0,00	3 374 724,20
powyżej 20 lat	0,00	0,00	776 366,46
	118 333,00	3 311 000,28	9 009 994,55

Należności pozabilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2021r.

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	247 494,00
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	0,00	0,00	15 092,97
od 1 do 3 miesięcy	0,00	0,00	164 139,35
od 3 do 6 miesięcy	10 000,00	0,00	183 558,87
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00	1 170 437,72	366 996,46
powyżej 1 roku do 2 lat	10 000,00	0,00	177 365,00
powyżej 2 lat do 5 lat	0,00	10 000,00	81 337,36
powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00
	20 000,00	1 180 437,72	1 235 984,01

Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej:

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2021 rok	444.415,79	1.664.543,51
2020 rok	406 868,52	1 435 643,01

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2021 r. wyniosło 176,55 etaty

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank ujął koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i rentowe w wysokości 425 455,87 złotych.

43.5. Bank poniósł w 2021 r. wydatki na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 374 570,09 zł.

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

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1	2	3	4	5
1.	Należności netto, w tym:	275 672 339,02	5 073 679,20	0,00
	-należności od rachunków, lokat i innych należności	275 647 560,41		
	- należności kredytowe normalne i pod obserwacją	0,00	5 096 837,16	0,00
	- odsetki	24 778,61	0,00	0,00
	- rezerwa	0,00	0,00	0,00
	- prowizja ESP	0,00	23 157,96	0,00
2.	Instrumenty kapitałowe	17 129 121,60	0,00	0,00
3.	Instrumenty dłużne , w tym	7 373 431,87	0,00	0,00
	- odsetki	73 431,87	0,00	0,00
4.	Zobowiązania depozytowe	0,00	8 953 551,26	0,00
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	4 840 059,09	0,00
	- w tym gwarancje	0,00	826 483,00	0,00
6.	Otrzymane zobowiązania finansowe	20 000 000,00	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi:

L.P.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1.	Należności od rachunków, lokat i innych należności	94,72	0,00	0,00
2.	Należności kredytowe	0,00	0,49	0,00
3.	Instrumenty kapitałowe	54,50	0,00	0,00
4.	Instrumenty dłużne	2,59	0,00	0,00
5.	Zobowiązania depozytowe	0,00	0,55	0,00
6.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)	0,00	4,21	0,00
7.	Otrzymane zobowiązania finansowe	100,00	0,00	0,00

Główne pozycje przychodów i kosztów z podmiotami powiązаныmi

L.P.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1.	Przychody odsetkowe w tym:	665 765,82	98 753,43	0,00
	od rachunków, lokat i innych należności	382 685,40	0,00	0,00

	od należności kredytowych	0,00	98 753,43	0,00
	od instrumentów dłużnych	283 080,42	0,00	0,00
2.	Pozostałe przychody	339 839,78	0,00	
3.	Koszty odsetkowe	0,00	4 267,81	0,00
4.	Koszty z tyt. opłat i prowizji w tym:	1 129 888,11	75 053,42	0,00
	od należności kredytowych	0,00	26 640,12	0,00
	od pozostałych opłat i prowizji	1 129 888,11	48 413,30	0,00

Zasady polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.

W 2021 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

46. . Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka.

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

W Banku prowadzone są procesy identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanych ryzyk. W celu realizacji wyżej wymienionych procesów na bieżąco realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- zebranie oraz przeanalizowanie informacji na temat ryzyka oraz jego profilu,
- monitorowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu przede wszystkim:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku.

Wobec skali wyzwań Zarząd Banku od wybuch epidemii Covid-19 podjął szereg działań bieżących, mających na celu osłonę ekonomiki Banku. W czerwcu 2020r. w Banku powstał wytyczne „Program działania Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej wobec kryzysu wywołanego pandemią Covid-19”, który opisał zarówno bieżące osłonowe działania Banku na poziomie wyniku z działalności bankowej jak również odnosił się do potrzeby fundamentalnych zmian, których realizacja rozpoczęła się w II połowie 2020.

W roku 2021 Bank kontynuował założenia przyjęte w Strategii na lata 2018 – 2020, przy jednoczesnej realizacji planu działania w zakresie:

- 1) Kontynuacji działań w kierunku osłony współczynnika wypłacalności;
- 2) Prowadzenia konsekwentnej polityki cenowej w kierunku przebudowy portfela na wyżej marżowany oraz podniesienia opłat i prowizji w stosunku do usług angażujących najwięcej ludzkiej pracy;
- 3) Konsekwentnego budowania sprzedaży produktów pasywnych, rozliczeniowych, rozwiązań zdalnych, drobniejszych i wyżej marżowanych kredytów, ubezpieczeń, PPK, leasingu i faktoringu;
- 4) Kontynuacji wszystkich programów pomocowych dedykowanych Klientom;
- 5) Udziału w programach publicznych ze środków krajowych i europejskich, przede wszystkim program „Czyste Powietrze” oraz o nowy pakiet pomocy post Covid-19 kierowany do państw członkowskich przez Unię Europejską;
- 6) Intensywnego wykorzystania kanałów cyfrowych na linii Bank-Klient.

Mimo wyjątkowo trudnych warunków działania w roku 2021 wywołanych pandemią, zarówno epidemicznych jak i gospodarczych, realizacja przyjętej Strategii oraz założonego Planu ekonomiczno-finansowego, przy utrzymaniu poziomu ryzyk na odpowiednim poziomie, przebiegała w sposób planowy i doprowadziła do uzyskania przez Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej statusu jednego z najwyższej notowanych banków spółdzielczych w Zrzeszeniu BPS.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko rynkowe w Banku rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. W ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko walutowe.

Ryzyko walutowe – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, skutkujące możliwością powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w walutach innych niż PLN. Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, celowo nie pozostawia otwartych pozycji walutowych.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem jest związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Analiza **ryzyka stopy procentowej** jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku

na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych, a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Bank na bieżąco dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności.

Ryzyko stopy procentowej (ryzyko ogólne stóp procentowych w portfelu bankowym) – część ryzyka rynkowego, ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje). Ryzyko to wynika z:

- a) **ryzyka przeszacowania (niedopasowania)** - wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej rentowności (ryzyko równoległe); wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na stopę procentową, którego źródłem są różnice w czasie zmian oprocentowania, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych zróżnicowane w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
- b) **ryzyko krzywej dochodowości** - ryzyko wynikające ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności/ wymagalności krzywej dochodowości;
- c) **ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające ze zmiany relacji pomiędzy oprocentowaniem instrumentów wrażliwych na stopy procentowe, które mają podobne okresy przeszacowania, ale są wyceniane przy użyciu różnych indeksów stóp procentowych, związane z niedoskonałą korelacją podczas korekty stóp różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych o podobnych cechach w zakresie zmian oprocentowania;
- d) **ryzyko opcji klienta** - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj:
 - wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym,
 - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami).

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

Bank cechuje się tzw. dodatnią luką stopy procentowej tj. znaczną przewagą aktywów opartych o zmienne rynkowe WIBOR oraz stopę redyskonta weksli ustalaną przez Radę Polityki Pieniężnej wobec pasywów, których oprocentowanie w zdecydowanej większości oparte jest na decyzjach Zarządu Banku.

W związku z tym stanem rzeczy marża kredytowa Banku rozumiana, jak rozpiętość między średnim oprocentowaniem depozytów oraz kredytów spadała w związku z obniżaniem stóp NBP oraz stóp rynkowych. Koronakryzys w sposób drastyczny obniżył przychody banków z tytułu odsetek na skutek trzykrotnej w 2020r. obniżki stóp procentowych do poziomu 0,1% w skali rocznej. Bank w pierwszych dniach po ogłoszeniu lockdown'u i po kolejnych decyzjach o cięciach stóp procentowych NBP podjął decyzje o dostosowaniu stóp oprocentowania depozytów oraz marż kredytowych Banku do nowej sytuacji.

Po okresie bezprecedensowego luzowania polityki pieniężnej w związku z Covid kryzysem, przyszedł czas podwyżek stóp procentowych, które mają doprowadzić do dezinflacji. Dla Banku zacieśnianie polityki pieniężnej (tj. rosnących stóp procentowych) daje możliwość generowania dobrych wyników. Oczywiście jest, że taka dogodna dla Banku sytuacja nie może być długotrwała, ponieważ czas jej trwania ogranicza presja i oczekiwania klientów oraz konkurencja innych banków. Powyższe jest przedmiotem ciągłej analizy, czego efektem są bieżące działania Banku zarówno po pasywnej jak i aktywnej stronie bilansu.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Z uwagi na posiadaną strukturę aktywów głównym ryzykiem w działalności Banku jest ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyko pojedynczej transakcji,
- łącznego ryzyka całego portfela kredytowego.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego uzależnione jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacalności i współzależności między poszczególnymi kredytobiorcami lub kredytami.

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

W celu utrzymania jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity zewnętrzne wynikające z prawa i rekomendacji KNF i limity wewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego,

- c) oddziela funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- f) ograniczanie udzielania kredytów z odstępstwami,
- g) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- h) monitoruje zabezpieczenia, w tym dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym. Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętych polityk w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym dostosowane jest do skali działalności, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Kredytowanie w Banku zawsze oparte było i jest o wyliczenie zdolności kredytowej klientów w sposób konserwatywny. Czynniki behawioralne traktowane są pomocniczo. Wiarygodność klientów weryfikowana jest dodatkowo przy wykorzystaniu wiedzy pochodzącej z zewnętrznych baz danych.

Bank utrzymuje ryzyko kredytowe na umiarkowanym poziomie. Udział kredytów z rozpoznaną utratą wartości w kredytach (brutto) wyniósł na koniec grudnia 2021 roku 6,37% przy średniej dla grupy banków zrzeszonych z sumą bilansową powyżej 1 miliarda złotych na poziomie 12,26% oraz średniej dla całej Grupy BPS na poziomie 7,45%.

Zarząd Banku wobec kryzysu wywołanego Covid-19 podejmował działania na wszystkich polach aktywności, które można usystematyzować ze względu na fazę kryzysu. Począwszy od decyzji zabezpieczających zdrowie pracowników i klientów, przez finansowe bezpieczeństwo Banku, po działania pozwalające klientom na przetrwanie najtrudniejszego okresu, co w ocenie Banku miało fundamentalne znaczenie dla jakości portfela kredytowego i wyników Banku w przyszłości.

Biorąc pod uwagę fakt, że III kw. 2021 r. kończy epokę niskich stóp procentowych, w najbliższych miesiącach należy liczyć się ze spadkiem dostępności kredytów oraz jednocześnie podniesieniem ryzyka kredytowego ze względu na wzrost rat kapitałowo-odsetkowych już udzielonych kredytów. Podwyższoną wrażliwość na zmiany stóp procentowych mogą wykazywać szczególnie kredytobiorcy, którzy zaciągnęli kredyty w 2020 r. i 2021 r., tj. przy historycznie najniższych stopach procentowych.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie

nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Bank utrzymuje ryzyko płynności na niskim poziomie, kierując się przede wszystkim następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- poziom nadzorczych miar płynności oraz wskaźników płynności utrzymywany jest powyżej ustalonych limitów.

Bank analizuje ryzyko płynności codziennie w zakresie nadzorczych miar płynności oraz kontroli przepływów pieniężnych. Nadzorcze miary płynności oraz współczynnik LCR (Liquidity Cover Ratio) utrzymywane są na poziomie zdecydowanie wyższym niż wartości minimalne ustalone przez Komisję Nadzoru Finansowego. Bank nie ma problemu ze spełnieniem wymogu płynności długookresowej (NSFR).

Co miesiąc płynność poddawana jest analizie kompleksowej. Główne sposoby redukcji ryzyka płynności to kształtowanie odpowiedniej struktury aktywów z adekwatnym buforem płynności oraz działania na rzecz budowania trwałych relacji z klientami, co sprzyja wysokiej stabilności depozytów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

46.4 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, które jest związane z ryzykiem biznesowym;

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego jego poziomu przez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

Na poziom ryzyka operacyjnego istotny wpływ ma skala prowadzonej działalności i stosunkowo rozbudowana struktura organizacyjna. Bank w sposób ciągły doskonali system zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarówno w sferze uregulowań, jak i rozwiązań technologicznych (zapasowe centrum informatyczne, zapasowe łącza, zasilanie zapasowe). Mają one na celu podniesienie poziomu ochrony kluczowych procesów oraz zasobów. Ryzyko związane z outsourcingiem sprzedaży produktów bankowych nie występuje. Fluktuacja kadr jest marginalna. Bank bazuje na procedurach zrzeszeniowych, dostosowanych do skali i złożoności prowadzonej działalności.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

47. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych jak i pozabilansowych:

47.1. Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania – wskaźniki niedopasowania (luki) przedstawia poniższa tabela:

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

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej

Data analizy: 31.gru.21

**Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczania
Wskaźniki niedopasowania (luk)**

Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeliczania		01 sty 22	04 sty 22	19 sty 22	01 mar 22	15 maj 22	13 sie 22	11 lis 22				
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 dni do 1 miesiąca	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 9 m-cy	pow. 9 m-cy do 12 m-cy	pow. 12 m-cy do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat
Stopy NBP	Aktywa	301 810	0	301 810	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	301 810	0	301 810	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	301 810	301 810	301 810	301 810	301 810	301 810	301 810	301 810	301 810
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,18	0,00	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18	0,18
	Wskaźnik ważony I***	0,18	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiery skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	1 330 379	665 685	475 694	12 203	20 956	118 974	406	1 462	5 000	0	30 000
	Pasywa	103 513	103 513	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 226 866	562 172	475 694	12 203	20 956	118 974	406	1 462	5 000	0	30 000
	Luka narastająco		562 172	1 037 866	1 050 069	1 071 025	1 189 999	1 190 405	1 191 866	1 196 866	1 196 866	1 226 866
	Wskaźnik luki I*		0,34	0,29	0,01	0,01	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
	Wskaźnik luki II**	0,74	0,34	0,62	0,63	0,64	0,72	0,72	0,72	0,72	0,72	0,74
	Wskaźnik ważony I***	0,68	0,34	0,28	0,01	0,01	0,05	0,00	0,00	0,37	0,00	2,22
Stopa Banku	Aktywa	31 190	0	0	31 190	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	1 480 626	0	61	1 475 769	557	1 519	1 689	315	707	10	0
	Luka	-1 449 436	0	-61	-1 444 579	-557	-1 519	-1 689	-315	-707	-10	0
	Luka narastająco		0	-61	-1 444 640	-1 445 196	-1 446 715	-1 448 404	-1 448 719	-1 449 426	-1 449 436	-1 449 436
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	-0,87	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,87	0,00	0,00	-0,87	-0,87	-0,87	-0,87	-0,87	-0,87	-0,87	-0,87
	Wskaźnik ważony I***	-0,82	0,00	0,00	-0,82	0,00	0,00	0,00	0,00	-0,05	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	1 663 379	665 685	777 503	43 393	20 956	118 974	406	1 462	5 000	0	30 000
	Pasywa	1 584 139	103 513	61	1 475 769	557	1 519	1 689	315	707	10	0
	Luka	79 240	562 172	777 442	-1 432 376	20 399	117 455	-1 283	1 147	4 293	-10	30 000
	Luka narastająco		562 172	1 339 614	-92 762	-72 362	45 093	43 810	44 957	49 250	49 240	79 240
	Wskaźnik luki I*		0,34	0,47	-0,86	0,01	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
	Wskaźnik luki II**	0,05	0,34	0,81	-0,06	-0,04	0,03	0,03	0,03	0,03	0,03	0,05
	Wskaźnik ważony I***	0,04	0,34	0,46	-0,82	0,01	0,04	0,00	0,00	0,32	0,00	2,22
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	1 096 357	500 872	418 811	30 950	7 360	118 365	0	0	5 000	0	15 000
	Pasywa	7 128	5 452	0	1 676	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 089 229	495 420	418 811	29 274	7 360	118 365	0	0	5 000	0	15 000
	Luka narastająco		495 420	914 230	943 504	950 864	1 069 229	1 069 229	1 069 229	1 074 229	1 074 229	1 089 229
	Wskaźnik luki I*		0,30	0,25	0,02	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01
	Wskaźnik luki II**	0,65	0,30	0,55	0,57	0,57	0,64	0,64	0,64	0,65	0,65	0,65
	Wskaźnik ważony I****	0,61	0,30	0,25	0,02	0,00	0,04	0,00	0,00	0,37	0,00	1,11

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeliczania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2021 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik kapitałowy Banku kształtowały się następująco:

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

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Stan na 31.12.2021r.	Stan na 31.12.2020.
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,	57 956 394,26	56 811 969,04
W tym dla ekspozycji:		
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	3 599 544,08	3 644 192,80
- z wagą ryzyka 35%	3 909 936,32	4 241 748,88
- z wagą ryzyka 50%	1 245 645,56	273 029,60
- z wagą ryzyka 75%	25 953 069,69	23 716 765,28
- z wagą ryzyka 100%	20 398 264,33	22 265 857,68
- z wagą ryzyka 150%	509 418,24	396 099,04
- z wagą ryzyka 250%	2 137 667,04	2 084 813,20
- pozostałe wagi ryzyka	202 848,00	189 462,56
Ryzyka operacyjnego	7 245 126,44	6 886 434,87
Fundusze własne	157 892 595,21	146 380 576,32
Kapitał Tier I	152 859 322,99	141 419 348,92
Łączny współczynnik kapitałowy	19,37%	18,38%
Współczynnik kapitału Tier I	18,76%	17,76%

47.3 Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021r. wynosi 111 263 500,27 zł.

48. Informacja 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.

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznana utrata wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący
NIEPRZETERMINOWANE	19 130 641,97	8 746 722,61	1 719 830 164,08	
PRZETERMINOWANE OD 1 DNIA <= 30 DNI	2 660 328,42	635 430,79	11 453 460,86	
PRZETERMINOWANE > 30 DNI <= 90 DNI	2 770 910,45	635 666,38	2 537 105,47	
PRZETERMINOWANE > 90 DNI <= 180 DNI	2 598 724,38	1 168 537,74	48 166,76	
PRZETERMINOWANE > 180 DNI <= 1ROK	3 500 521,78	2 902 985,67	42,20	
PRZETERMINOWANE > 1ROK	37 210 590,07	37 210 590,07	365,23	

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2020r.

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznana utrata wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący
NIEPRZETERMINOWANE	16 860 540,43	8 241 034,83	1 613 782 062,04	
PRZETERMINOWANE OD 1 DNIA <= 30 DNI	1 114 030,18	462 753,09	11 372 705,09	
PRZETERMINOWANE > 30 DNI <= 90 DNI	540 790,87	171 843,92	1 793 716,16	
PRZETERMINOWANE > 90 DNI <= 180 DNI	4 561 535,54	2 239 496,79	38 467,79	
PRZETERMINOWANE > 180 DNI <= 1ROK	2 187 782,60	1 215 497,30	186,17	
PRZETERMINOWANE > 1 ROK	39 041 483,57	37 442 446,59	261,53	

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 2021 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2021r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2020r.	Struktura
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 129 793,04	26,63%	92 346 925,42	153,23%
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-19 491 390,88	-125,71%	-31 458 315,64	-52,20%
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	-144 000,27	-0,92%	-621 976,25	-1,03%
Przeplwy pieniężne netto razem	-15 505 598,11	100%	60 266 633,53	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2021r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2020r.	Struktura
Środki pieniężne w kasie	20 584 376,59	18,91%	20 729 764,93	17%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	88 232 707,89	81,09%	103 592 917,66	83%
Razem	108 817 084,48	100%	124 322 682,59	100%

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków - nie wystąpiło połączenie.

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

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów - nie wystąpiły.

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Ostrów Mazowiecka, dnia 29.04.2022 rok.