

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	10 737 417,38	10 263 603,29
Kapitał Tier I, w tym	10 737 417,38	10 263 603,29
Kapitał podstawowy Tier I	10 737 417,38	10 263 603,29
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	48 153 741,00	48 320 580,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	42 687 653,00	42 982 809,00
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 466 088,00	5 337 771,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	22,29%	21,22%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	22,29%	21,22%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	22,29%	21,22%
Kapitał wewnętrzny	555 524,85	3 884,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
- Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku (Dz. U. 2017 poz. 637) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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

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

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

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2020 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 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogólnosiwiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wynosiły **10 737 417,38 PLN**, tj. 2 326 735,15 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 roku.

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 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 48 153 741 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 22,29%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 22,29% i ukształtował się 13,79 pp powyżej wymaganego poziomu (8,5%).

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 22,29%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2020 rok (7%) o 15,29 pp.

W dniu 20 listopada 2020 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował interpretację przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA).

Zgodnie z tą interpretacją wyznaczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2020 roku, Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 2019, 2018 i 2017 roku dla danych zaudytowanych.

W 2020 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,

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

Na datę 31.12.2020 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wyniósł 555 524,85 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	0,00 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	0,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	555 524,85 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

Podlaski Bank Spółdzielczy w Knyszynie utrzymał w 2020 roku i 2019 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank nie dokonywał operacji w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	5 331 729,75	6,88%	5 218 157,25	7,46%
Budownictwo	130 050,66	0,17%	273 263,91	0,39%
Dostawa wody		0,00%		0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa		0,00%		0,00%
Działalność naukowa i techniczna		0,00%		0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca		0,00%		0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją		0,00%		0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	216 858,72	0,28%	174 932,16	0,25%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi		0,00%		0,00%
Edukacja	66 223,95	0,09%	69 145,05	0,10%
Górnictwo i wydobywanie		0,00%		0,00%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	1 307 444,76	1,69%	1 506 262,10	2,15%
Informacja i komunikacja		0,00%		0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	210 110,50	0,27%	111 591,45	0,16%
Pozostała działalność usługowa	9 948,40	0,01%	14 768,13	0,02%
Przetwórstwo przemysłowe	866 044,12	1,12%	590 493,65	0,84%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	27 091 616,04	34,97%	20 038 666,67	28,66%
Transport i gospodarka magazynowa	90 582,15	0,12%	54 444,25	0,08%
Pozostałe branże	774 001,69	1,00%	853 870,05	1,22%
Osoby fizyczne*	41 366 109,77	53,40%	41 024 786,41	58,67%
RAZEM	77 460 720,51	100,00%	69 930 381,08	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Knyszyn	29 458 734,75	38,03%	27 425 890,33	39,22%
Mołki	6 972 883,14	9,00%	6 910 782,53	9,88%
Krypnio	19 017 454,96	24,55%	16 967 497,74	24,26%
Jasionówka	22 011 647,66	28,42%	18 626 210,48	26,64%
RAZEM	77 460 720,51	100,00%	69 930 381,08	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2020 roku stanowiły one 86,82% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 38,03% terenu gminy Knyszyn. Zgromadzone depozyty pochodzą w 53,40% od osób fizycznych i w 34,97% z branży "Rolnictwo"

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	904 303,80	1,60%	1 237 265,47	2,24%
Klient 2	1 811 237,14	3,21%	2 435 645,32	4,40%
RAZEM	2 715 540,94	x	3 672 910,79	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,82% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 23,73 %).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	1 372 317,78	2,43%	1 609 123,22	2,91%
RAZEM	1 372 317,78	x	1 609 123,22	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 2,43% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,91%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 12,78% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 15,68%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	7 870 110,04	13,66%	5 898 274,00	10,46%
Budownictwo		0,00%	100 000,00	0,18%
Dostawa wody		0,00%		0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa		0,00%		0,00%
Działalność naukowa i techniczna		0,00%		0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca		0,00%		0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	907 186,00	1,58%	1 611 747,71	2,86%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości		0,00%		0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi		0,00%		0,00%
Edukacja		0,00%		0,00%
Górnictwo i wydobywanie		0,00%		0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	5 853 784,59	10,16%	7 306 826,00	12,96%
Informacja i komunikacja		0,00%		0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	130 422,11	0,23%	130 567,11	0,23%
Pozostała działalność usługowa		0,00%		0,00%
Przetwórstwo przemysłowe		0,00%		0,00%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	18 928 444,04	32,86%	17 601 180,03	31,21%
Transport i gospodarka magazynowa	535 000,00	0,93%	152 273,00	0,27%
Pozostałe branże		0,00%		0,00%
Osoby fizyczne*	23 371 356,98	40,58%	23 600 066,12	41,84%
RAZEM	57 596 303,76	100,00%	56 400 933,97	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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 związanej z rolnictwem oraz osób fizycznych. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy na 31 grudnia 2020 roku wyniosło 73,44% (na 31 grudnia 2019 roku 73,05%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020r.	Zaangażowanie wartości nominalnej i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Knyszyn	20 851 308,03	36,20%	22 034 320,99	39,07%
Mońki	7 680 144,11	13,33%	8 324 215,38	14,76%
Kryпно	16 430 996,90	28,53%	12 572 060,50	22,29%
Jasionówka	12 633 854,72	21,94%	13 470 337,10	23,88%
RAZEM	57 596 303,76	100,00%	56 400 933,97	100,00%

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.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

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

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	17 134 058,85	24,92%	12 822 468,09	20,05%
Lokaty	4 002 485,25	23,36%	5 607 181,70	43,73%
Inne należności	13 131 573,60	76,64%	7 215 286,39	56,27%
Sektor niefinansowy, w tym:	45 765 051,85	66,55%	47 142 838,45	73,70%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	44 794 116,13	97,88%	46 232 326,90	98,07%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	519 046,27	1,13%	85 038,14	0,18%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	295 384,17	0,63%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	284 946,50	0,62%	314 595,28	0,67%
Kredyty i pożyczki stracone	164 263,55	0,36%	210 712,78	0,45%
Inne należności	2 679,40	0,01%	4 781,18	0,01%
Sektor budżetowy, w tym	5 867 957,84	8,53%	3 997 422,74	6,25%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	5 867 957,84	100,00%	3 997 422,74	100,00%
Należności ogółem	68 767 068,54	100,00%	63 962 729,28	100,00%

*wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe

Dla klientów, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji Bank wprowadził w trakcie roku 2020 wakacje kredytowe, czyli odroczenie spłaty rat kredytowych na okres od 1 do 6 miesięcy. W lipcu 2020 roku weszły w życie również tzw. ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza Antykryzysowa 4.0).

Bank aktywnie wspierał klientów. Skala ekspozycji kredytowych objętych odroczeniem terminu zapłaty (wakacje kredytowe) była relatywnie niewielka dla Banku.

Jakość ekspozycji które podlegały wakacjom kredytowym z tytułu zastosowania narzędzi pomocowych związanych z COVID-19 nie uległa pogorszeniu. Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie spowodowały znaczącej zmiany jakości tego portfela kredytowego. Na dzień bilansowy 31.12.2020 roku w odniesieniu do 0 przypadków zanotowano opóźnienia w spłacie ponad 30 dni i zidentyfikowano przesłanki naruszenia warunków umowy.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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	31.12.2020 r.		31.12.2019 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>				
Klient 1	548 820,00	ugoda/restrukturyzacja	554 320,00	ugoda/restrukturyzacja
RAZEM:	548 820,00		554 320,00	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

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

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	15 299 739,90	11 999 196,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	745 116,49	750 701,95
	RAZEM	745 116,49	750 701,95
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	916 633,90	916 633,90
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	5 000,00	5 000,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	124 732,00	114 511,00
	RAZEM	1 046 365,90	1 036 144,90

Na dzień bilansowy akcje w Banku BPS S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości

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

Na dzień 31.12.2020 roku w kwocie ogólnej 1 046 365,90 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 921 633,90 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, a wartość 124 732,00 PLN aktywów finansowych (certyfikatów inwestycyjnych) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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

Nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

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

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	-
	RAZEM	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	-	-
	RAZEM	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	15 299 739,90	11 999 196,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	124 732,00	114 511,00
5.	Obligacje SGB-Banku S.A.		
6.	Obligacje korporacyjne	745 116,49	750 701,95
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM	16 169 588,39	12 864 408,95

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje BPS S.A.	916 633,90	916 633,90
2.	Udział Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	921 633,90	921 633,90

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

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

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

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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

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

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

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

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

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

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

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

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

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

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

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		117 791,56				117 791,56
Nabywanie		6 691,82				6 691,82
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		124 483,38	0,00	0,00	0,00	124 483,38
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		109 242,46				109 242,46
Amortyzacja okresu		12 452,92				12 452,92
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		121 695,38	0,00	0,00		121 695,38
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu		8 549,10	0,00	0,00	0,00	8 549,10
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		2 788,00	0,00	0,00	0,00	2 788,00

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		106 269,36				106 269,36
Nabywanie		11 522,20				11 522,20
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		117 791,56	0,00	0,00	0,00	117 791,56
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		106 269,36				106 269,36
Amortyzacja okresu		2 973,10				2 973,10
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		109 242,46	0,00	0,00		109 242,46
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						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	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		8 549,10	0,00	0,00	0,00	8 549,10

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

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

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

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	100 025,79	738 725,92	290 111,05	33 790,41	333 060,31			1 495 713,48	
Nabycie			72 655,96					72 655,96	
Transfery z nakładów								0,00	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne		148 653,84						148 653,84	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	100 025,79	887 379,76	362 767,01	33 790,41	333 060,31	0,00	0,00	1 717 023,28	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	376 087,65	220 164,90	33 790,41	219 554,71			849 597,67	
Amortyzacja okresu		17 904,58	32 071,71		28 950,91			78 927,20	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	393 992,23	252 236,61	33 790,41	248 505,62			928 524,87	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								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	100 025,79	362 638,27	69 946,15	0,00	113 505,60	0,00	0,00	646 115,81	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	100 025,79	493 387,53	110 530,40	0,00	84 554,69	0,00	0,00	788 498,41	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	100 025,79	738 725,92	288 493,57	33 790,41	304 770,31			1 465 806,00	
Nabycie			1 617,48		28 290,00			29 907,48	
Transfery z nakładów								0,00	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	100 025,79	738 725,92	290 111,05	33 790,41	333 060,31	0,00	0,00	1 495 713,48	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		358 183,07	203 709,98	33 790,41	183 244,42			778 927,88	
Amortyzacja okresu		17 904,58	16 454,92		36 310,29			70 669,79	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	376 087,65	220 164,90	33 790,41	219 554,71			849 597,67	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								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	100 025,79	380 542,85	84 783,59	0,00	121 525,89	0,00	0,00	686 878,12	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	100 025,79	362 638,27	69 946,15	0,00	113 505,60	0,00	0,00	646 115,81	

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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

Nie wystąpiły

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

Nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	113 985,00	179 659,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	81 101,00	179 659,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	32 884,00	0,00
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- abonamenty		
	- prowizje zapłacone od kredytu		
	- remont budynków banku	32 884,00	
	- zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)		
	- inne tytuły		
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	22 153,94	22 393,52
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	22 153,94	22 393,52
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 153,94	22 393,52
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- pozostałe		

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	559	900,00	503 100,00
2.	Osoby prawne	16	900,00	14 400,00
	RAZEM	575	x	517 500,00

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły odpowiednio 20 230,31 PLN i 15 800,28 PLN.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

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:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	560 054,68	100 771,62	3 713,98	92 618,20	70,00	564 564,12	564 564,12
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	152 704,87	43 277,84		52 118,59	222,35	144 086,47	144 086,47
	- poniżej standardu	17 104,93	4 989,45		32 164,18	10 739,64	669,84	669,84
	- wątpliwe	31 000,00				- 11 000,00	20 000,00	20 000,00
	- stracone	359 244,88	52 504,33	3 713,98	8 335,43	108,01	399 807,81	399 807,81
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	560 054,68	100 771,62	3 713,98	92 618,20	70,00	564 564,12	564 564,12

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	154 065,00	92 000,00	19 200,00		226 865,00
2.	Rezerwy na premię uznaniową	43 228,95	39 075,14	43 061,57		39 242,52
	RAZEM	197 293,95	131 075,14	62 261,57	-	266 107,52

Utworzone rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne wynoszą na koniec roku 226 865,00 a wg wyceny aktuarialnej poziom rezerw powinien wynosić 301 225,82. Różnica na koniec roku wynosi 74 360,82. W dalszym ciągu pozostaje w mocy uchwała Zarządu z dnia 18 lutego 2020 na mocy której Bank dotwarza 3 500 zł rezerwy w celu dojścia do wymaganego poziomu rezerw.

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 rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-
	- poniżej standardu						-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	17 430,99	4 309,07	4 737,60	3 302,32	-	13 700,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	7,29	160,03		159,24		8,08
	- poniżej standardu	316,36	972,05		534,40	- 754,01	-
	- wątpliwe	-	1 598,94		0,42	754,01	2 352,53
	- stracone	17 107,34	1 578,05	4 737,60	2 608,26		11 339,53
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne						-
	- akcje i udziały						-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						-
5.	Inne aktywa						-
	RAZEM	17 430,99	4 309,07	4 737,60	3 302,32	-	13 700,14

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

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

Bank nie udzielał gwarancji ani poręczeń.

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

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

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

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

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

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

Udzielone zobowiązania	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy		
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	2 717 381,83	2 122 829,45
- w tym nieodwołane		
Sektor budżetowy	2 130 000,00	2 030 000,00
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	4 847 381,83	4 152 829,45
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2020 roku kwota 4 847 381,83 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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 -

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały. Dane o amortyzacji znajdują się w pkt 25 oraz 25 niniejszej informacji

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2020	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2020
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	10 221,00	-
	RAZEM	10 221,00	-

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2019	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2019
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	17 133,00	-
	RAZEM	17 133,00	-

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bnak nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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	3 611,11	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	4 737,60	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	102,87	-	-
	RAZEM	8 451,58	-	-

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	6 691,82	0,00
2.	Środki trwałe nabyte	221 309,80	10 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	228 001,62	10 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
	Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	420 881,00
1.	Fundusz zasobowy	397 494,35
2.	Dywidenda	15 386,65
3.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	8 000,00
	RAZEM	420 881,00

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

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

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

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

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

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

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

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

a) część bieżącą

b) część odroczonej

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	12 637,00	179 659,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	3 255,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	11 324,00	107 055,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	119,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	8 497,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	4 335,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	2 061,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	81 101,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	5 648,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 462,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		148 578,00
	a) część bieżąca		56 216,00
	b) część odroczonej	-6 196,00	98 558,00

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 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
Rada Nadzorcza	3	116 250,00	280 000,00	396 250,00
Zarząd	2	318 292,00	-	318 292,00
Pracownicy	15	1 346 187,68	12 603,86	1 358 791,54
Razem	20	1 780 729,68	292 603,86	2 073 333,54

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	292 603,86 PLN
od 1- 3 lat	- PLN
Powyżej 3 lat	1 780 729,68 PLN

W roku 2020 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	2020 r.	2019 r.
Rada Nadzorcza	20 137,44	15 763,44
Zarząd	319 876,91	280 837,35
Razem	340 014,35	296 600,79

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacono żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2020 r.	2019 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2019	za lata 2018
Zarząd	39 075,14	43 228,91

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2020 r.	2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	23	23

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	92 000,00	42 000,00
Razem	92 000,00	42 000,00

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

emerytalnych.

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

1. należności i zobowiązania,

2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,

3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2020 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązanymi. Były to zarówno transakcje dotyczące świadczenia usług na rzecz Banku (tj. usługi utrzymania czystości, ochrony i konwojowania) ale również usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

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

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W 2020 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

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

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

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

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

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, w tym informatyczne;
- 3) ryzyko koncentracji;
- 4) ryzyko płynności;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko kapitałowe;
- 7) ryzyko braku zgodności.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe - nie występuje

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Podlaskim Banku Spółdzielczym w Knyszynie", "Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej"

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

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

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

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

c) ryzyko cenowe

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

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony) ;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (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 12% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% 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;

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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 związany z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnętrznych 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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym);
- 8) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 9) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązującej w Banku polityce zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 3) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 4) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SOZ BPS SA

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2020 r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2020 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku. Obsługa klientów przebiegała bez zakłóceń, co opisują raporty z zarządzania płynnością bieżącą (śróddzienną)

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. PBS w Knyszynie w roku 2020 nie korzystał z oferty kredytowej Banku BPS SA skierowanej do banków spółdzielczych zrzeszonych w ramach grupy BPS oraz SOZ BPA SA

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

Nadzorcze Miary Płynności w 2020r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. Nie wystąpiły przekroczenia miar nadzorczych.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2020r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 292% i tym samym wypełniał zalecany limit (80%, zgodnie z Umową SSO).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Na koniec grudnia 2020r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 154%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał możliwość dostępu do środków pomocowych w postaci:

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,*
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,*
- 3) kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia ekspozycji zagrożonej,*
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,*
- 5) nabycia wiarygodności,*
- 6) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,*
- 7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,*
- 8) wniesienia wkładów pieniężnych.*

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;*
- 2) racjonalizację kosztów;*
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;*
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;*
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.*

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;*
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;*
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);*
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;*
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;*
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Politykę oraz Instrukcję 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 jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową, politykę wynagrodzeń, politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności, regulacje wewnętrzne dot. obszarów informatycznych

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

- 1) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 3) Politykę Ochrony Danych,
- 5) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 6) Regulamin organizacyjny,
- 7) 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) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 15) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

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

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka informatycznego jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze

46.7. Ryzyko kapitałowe

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

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2020 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 22,29%
- współczynnik kapitału TIER I – 22,29%
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 22,29%
- wskaźnik dźwigni – 1,79 (definicja przejściowa), 1,67 – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2020r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10%.

46.8. Ryzyko wyniku finansowego

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

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORy w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

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

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

[w tys. zł]

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania							
	Razem	a'vista	od 1 do 7 dni	pow. 7-dni do 1-mca	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca roku do 12 m-cy	pow. 1 roku
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	85883	52105	0	17431	14723	173	318	1133
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	77209				77209			

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP;
- 2) stawka WIBID / WIBOR;
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeliczania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeliczania;
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeliczania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

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

- a) depozyty;

Lp.	Wyszczególnienie	Termin przeliczania ¹⁾							
		Ogółem	<= 1D roboczy	(2D:7D]	(7D:1M]	(1M:3M]	(3M:6M]	(6M:12M]	> 12M
1.	Aktywa oprocentowane	85 884	52 105	0	17 431	14 723	173	318	1 133
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (WIBID)	9 987	9 987						
2)	o stopie stałej - papiery wartościowe (bony pieniężne)	15 300			15 300				
3)	o stopie stałej - kredyty	1 812	3	0,4	7	178	173	318	1 133
4)	o stopie stało-zmiennej - kredyty komercyjne (WIBOR)	34 581	34 581						
5)	o stopie stało-zmiennej - obligacje korporacyjne (WIBOR)	733	733						
6)	o stopie stało-zmiennej - rachunki (WIBID)	6 801	6 801						
7)	o stopie zmiennej - kredyty, fośg, f.pomoc. (stopy NBP)	2 078			2 078				
8)	o stopie zmiennej - zfsś, r-k na realizację wspólnych projektów	46			46				
9)	o stopie zarządzanej przez Bank	14 545				14 545			
10)	aktywa niewrażliwe	3 315							
2.	Pasywa oprocentowane	77 209	0	0	0	77 209	0	0	0
1)	o stopie zarządzanej przez Bank - depozyty terminowe i bieżące	77 209				77 209			
2)	pasywa niewrażliwe	11 990							
3.	luka netto (aktywa-pasywa)	8 675	52 105	0	17 431	-62 486	173	318	1 133
4.	luka skumulowana od tyłu ²⁾		8 675	-43 430	-43 430	-60 862	1 624	1 451	1 133
A	współczynnik wrażliwości prosty ³⁾		0,00	0,00	0,00	0,19	0,00	0,00	0,00
B	współczynnik wrażliwości skumulowany ⁴⁾		1,11	0,44	0,44	0,21	0,00	0,00	0,00
C	współczynnik wrażliwości ⁵⁾		1,11						
D	względny współczynnik luki ⁶⁾		9,73%						
5.	zmiana wyniku odsetkowego w ciągu 1 roku wywołana równoległą zmianą (+ / -) oprocentowania ⁷⁾						wzrost oporc.	spadek oporc.	
a	o 0,25 pp.						43,44	-99,80	
b	o 0,5 pp.						86,88	-209,39	
c	o 1,0 pp.						173,77	-456,33	
d	o 2,0 pp.						347,54	-953,87	
e	o 3,0 pp.						521,31	-1 451,41	
6.	aktywa wrażliwe/pasywa wrażliwe z terminem przeliczania do 1 m-ca włącznie:							0,00	
a	aktywa wrażliwe							69 537	
b	pasywa wrażliwe							0	
7.	czas pozost.do przeliczania [dni] ⁸⁾: aktywów								16
	pasywów								60

¹⁾ Stawki bazowe: stopa redyskontowa weksli w NBP; stawka WIBID / WIBOR; stopa Banku.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

- 1) pierwszy możliwy termin zmiany oprocentowania; w przypadku stopy oprocentowania:
 - stałej - termin zapadalności/wymagalności;
 - zarządzanej przez Bank - termin przeszacowania równy jest terminowi od 1 miesiąca do 3 miesięcy;
 - zmiennej (rynkowej) - termin przeszacowania jest zależny od zmiany oprocentowania wynikającej z charakterystyki produktu
- 2) suma luk netto, zaczynając od przedziału > 12M
- 3) współczynnik stanowiący iloraz aktywów i pasywów wrażliwych, wyliczany dla poszczególnych przedziałów przeszacowania
- 4) współczynnik stanowiący iloraz aktywów i pasywów wrażliwych skumulowanych, wyliczany dla poszczególnych przedziałów przeszacowania
- 5) stosunek aktywów wrażliwych do pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych
- 6) współczynnik będący ilorazem luki netto i sumy bilansowej Banku
- 7) potencjalna zmiana wyniku odsetek, wyliczana zgodnie z zapisami "Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej"
- 8) średnioważona (kapitałem z poszczególnych przedziałów przeszacowania) liczba dni pozostająca do zmiany oprocentowania

Na 31.12.2020 zagrożenie wyniku odsetkowego w relacji do planowanego rocznego wyniku z odsetek w wariantach: spadku stóp o 0,25 pp. wyniosło 4,25% (miesiąc wcześniej 4,41%), szokowego spadku stóp o 1,00 pp. wynosi 19,43% (wobec 19,57%), zmiany stawek bazowych o 0,10 pp. stanowiło 1,91% (wobec 1,92%), szokowej zmiany stawek bazowych o 0,20 pp. wynosi 3,83% (wobec 3,84%). Łączna miara ryzyka stopy procentowej oparta na dochodach w ramach bieżącego zarządzania wyliczona jako suma ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego wynosi 144,71 tys. zł, a w ramach szokowej zmienności stóp 546,15 tys. zł. W skali miesięczą zmalała miara ryzyka oparta na zmianie kapitału ekonomicznego Banku wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 2 pp. i wynosi +/-1,11% (+/-1,29% na 30.11.2020) sumy kapitałów Tier1 i Tier2. Głównymi czynnikami ryzyka stopy procentowej są: luka między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej o wartości +8 675 tys. zł (zmniejszenie o 380 tys. zł), co stanowi 9,73% sumy bilan-sowej wynoszącej na koniec grudnia 89 200 tys. zł, niedopasowanie średniego terminu przeszacowania aktywów i pasywów od-setkowych w wysokości 44 dni z przewagą po stronie zobowiązań, nominalna wysokość oprocentowania pozycji wrażliwych: a) 65,67% zobowiązań na oprocentowanie 0%, b) 73,82% zobowiązań na niższą nominalną stopę niż 0,25 pp., c) 99,72% pasywów ma oprocentowanie niższe niż 2,00 pp., ryzyko bazowe generuje 51,46% wrażliwych aktywów i 0% wrażliwych pasywów; rozpiętość odsetkowa (różnica między przychodowością aktywów a kosztowością pasywów wrażliwych) wynosi w ostatnim półroczu 2,13 pp. Na dzień analizy ryzyko stopy procentowej nie przekracza wyznaczonych limitów ani poziomów ostrzegawczych.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartości utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy

W strukturze portfela kredytowego przeważają należności od osób prywatnych które na dzień 31.12.2020 roku stanowiły 42,87 % portfela kredytowego i wyniosły 22 139 809,21 zł. W ekspozycjach pozabilansowych występują jedynie otwarte linie kredytowe które na dzień 31.12.2020 roku wyniosły 4 847 381,83.

Jakość portfela kredytowego w 2020 roku uległa poprawie a wskaźnik udziału kredytów zagrożonych wg wartości brutto wyniósł na dzień bilansowy 1,7% wobec 2,42% na dzień 31.12.2019 r. Natomiast wskaźnik wyzerowania należności zagrożonych wyniósł na dzień bilansowy 49,15% wobec 34,03% na koniec 2019 r.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wazonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 655 998,00	202 894,00	16 231,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 293 958,00	1 258 792,00	100 703,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Wkspozycje wobec instytucji	16 859 043,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 248 949,00	4 938 487,00	395 078,00
Ekspozycje detaliczne	8 614 308,00	6 460 732,00	516 858,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	31 741 038,00	27 161 428,00	2 172 914,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	449 210,00	449 210,00	35 936,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	124 732,00	187 098,00	14 967,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	921 634,00	921 634,00	73 730,00
Inne pozycje	3 270 142,00	1 107 378,00	88 590,00
RAZEM	90 179 012,00	42 687 653,00	3 415 007,00

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			17134058,85	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	1400	1400	45331976,08	144045,35
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	12418,19	9738,79	118295,9	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			6880	103,2
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	307299,03	22352,53		
Przeterminowane >1 rok	564941,94	400624,39		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			5867957,84	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 162 764,05	14%	2 417 624,17	25,00
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 131 573,60	86%	7 215 286,39	75,00
RAZEM	15 294 337,65	100%	9 632 910,56	100,00

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

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

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Nie dotyczy.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego za okres 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2020 r.

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

Nie wystąpiły

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 2020 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 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 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

Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2020

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

- obniżki stóp procentowych przekładające się na spadek marży odsetkowej netto,
 - spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny,
 - wyższe koszty działania wynikające m.in. z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do warunków trwającej pandemii COVID-19.
- Wyżej wymienione czynniki przełożyły się na spadek wyniku z odsetek, zwiększając jednocześnie odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości oraz niektóre składowe bazy kosztowej.

Jednocześnie Bank utrzymał koszty pod kontrolą.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w formie:

dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzenia pracowników 96 453,23 PLN,

zwolnienia z obowiązku opłacenia nieopłaconych składek ZUS należnych za okres od 1 marca do 31 maja 2020 r. wykazanych w deklaracjach rozliczeniowych za ten okres. Łączna kwota zwolnienia z tego tytułu wyniosła 63 297,01 PLN,

Deklaracja kontynuowania działalności przez Bank i perspektywa dla Banku w 2021 roku

W 2020 roku, w związku z pandemią COVID-19 i jej wpływem na sytuację gospodarczą, Zarząd stale monitorował jej rozwój i na bieżąco dostosowywał procesy zarządzania Bankiem do warunków zmieniającego się otoczenia.

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

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

W 2021 roku sytuacja epidemiologiczna pozostanie głównym czynnikiem ryzyka. Zwiększony optymizm w prognozach związany jest z przeświadczeniem, że rozpoczynający się proces szczepień, jeszcze w 2021 roku przyniesie powrót do względnej "normalności" i będzie stanowił czas pandemicznej odbudowy gospodarki.

Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,5% do 0,1%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu będzie w 2021 roku wciąż silnie odczuwalne.