

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
1	2	3
Fundusze własne, w tym:	26 404 568,87	24 316 895,06
Kapitał Tier I, w tym:	26 004 568,87	23 916 895,06
- Kapitał podstawowy Tier I	26 004 568,87	23 916 895,06
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	400 000,00	400 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	117 977 364,22	113 060 183,88
- z tytułu ryzyka kredytowego:	103 772 796,72	99 344 704,38
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 204 567,50	13 715 479,50
Łączny współczynnik kapitałowy	22,38	21,51
Współczynnik kapitału Tier I	22,04	21,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,04	21,15
Kapitał wewnętrzny	9 738 156,59	9 393 366,42

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 26404568,87 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 5721714,67 EUR.

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2020 r.:	3,7584 zł
EUR	-		4,6148 zł
GBP	-		5,1327 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1	2	3	4	5	6
1.	Kasa	1 589 533,38	5 773,00	7 140,00	710,00
2.	Należności od sekt. finansowego	55 368 035,26	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	102 834 164,60	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	107 830 294,24	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>267 622 027,48</b>	<b>5 773,00</b>	<b>7 140,00</b>	<b>710,00</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Kasa	1 647 824,51	1 589 533,38	96,46%	21 697,24	1,32%	32 949,67	2,00%
2.	Należności od sekt. finansowego	55 368 035,26	55 368 035,26	100,00%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	102 834 164,60	102 834 164,60	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	107 830 294,24	107 830 294,24	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>267 680 318,61</b>	<b>267 622 027,48</b>	<b>99,98%</b>	<b>21 697,24</b>	<b>0,01%</b>	<b>32 949,67</b>	<b>0,01%</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:**

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:	
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:
		[w PLN]:	
10	11	12	13
1.	Kasa	3 644,22	0,22%
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>3 644,22</b>	<b>0,00%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1	2	3	4
PLN	267 622 027,48	267 622 027,48	99,98%
USD	5 773,00	21 697,24	0,01%
EUR	7 140,00	32 949,67	0,01%
GBP	710,00	3 644,22	0,00%
<b>RAZEM:</b>		<b>267 680 318,61</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1	2	3	4	5	6
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	217 974 165,09	23 942,15	287 834,50	3 635,65
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	18 698 478,56	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	29 570 731,43	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>266 243 375,08</b>	<b>23 942,15</b>	<b>287 834,50</b>	<b>3 635,65</b>

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	219 411 108,62	217 974 165,09	99,35%	89 984,18	0,04%	1 328 298,65	0,61%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	18 698 478,56	18 698 478,56	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	29 570 731,43	29 570 731,43	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>267 680 318,61</b>	<b>266 243 375,08</b>	<b>99,46%</b>	<b>89 984,18</b>	<b>0,03%</b>	<b>1 328 298,65</b>	<b>0,50%</b>

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	18 660,70	0,01%	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>18 660,70</b>	<b>0,01%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	266 243 375,08	266 243 375,08	99,46%
USD	23 942,15	89 984,18	0,03%
EUR	287 834,50	1 328 298,65	0,50%
GBP	3 635,65	18 660,70	0,01%
<b>RAZEM:</b>		<b>267 680 318,61</b>	<b>100,00%</b>

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	17 501 472,77	7,35%	12 505 386,06	5,89%
BUDOWNICTWO	7 961 128,78	3,34%	6 239 134,24	2,94%
DOSTAWA WODY	338 271,21	0,14%	311 487,16	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	67,95	0,00%	84,30	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 113 960,08	0,47%	1 214 003,34	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	522 342,44	0,22%	347 444,37	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	145 088,70	0,06%	88 456,05	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 519 298,31	1,90%	4 862 821,72	2,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	292 609,02	0,12%	257 976,31	0,12%

EDUKACJA	314 360,82	0,13%	143 419,55	0,07%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	216 470,08	0,09%	283 220,75	0,13%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 374 486,49	2,26%	3 655 483,96	1,72%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	18 263,96	0,01%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 835 993,71	0,77%	682 979,57	0,32%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 688 266,73	1,55%	3 001 330,23	1,41%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 218 025,23	1,35%	2 121 189,34	1,00%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	47 406 237,41	19,90%	33 741 454,88	15,89%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	754 921,87	0,32%	1 154 938,69	0,54%
POZOSTAŁE BRANŻE	13 462 281,11	5,65%	11 188 267,65	5,27%
OSOBY FIZYCZNE*	129 426 040,50	54,34%	130 311 082,72	61,36%
ODSETKI*	69 478,74	0,03%	256 091,64	0,12%
<b>RAZEM:</b>	<b>238 179 065,91</b>	<b>100,00%</b>	<b>212 366 252,53</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Największą grupę kredytobiorców stanowili rolnicy

**Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	5 500 000,00	3,68%	5 500 000,00	3,89%
KLIENT 2	3 105 112,00	2,08%	4 570 162,00	3,23%
KLIENT 3	5 819 564,00	3,90%	2 484 000,00	1,76%
KLIENT 4	2 917 056,00	1,95%	2 973 926,00	2,10%
KLIENT 5	4 927 128,00	3,30%	6 566 398,00	4,64%
KLIENT 6	6 873 881,00	4,60%	4 047 279,00	2,86%
KLIENT 7	3 000 000,00	2,01%	3 300 000,00	2,33%
KLIENT 8	-	0,00%	2 662 288,00	1,88%
KLIENT 9	-	0,00%	2 807 103,00	1,98%
KLIENT 10	3 144 000,00	2,11%	-	0,00%
KLIENT 11	2 697 685,00	1,81%	-	0,00%
KLIENT 12	4 000 278,00	2,68%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>41 984 704,00</b>	<b>x</b>	<b>34 911 156,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 11,04 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 13,57 %).

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:**

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (wartość bilansowa) na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe (wartość bilansowa) na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	44 657 050,21	28,13%	38 463 150,16	25,54%
BUDOWNICTWO	3 197 262,90	2,01%	2 802 946,15	1,86%
DOSTAWA WODY	657 406,58	0,41%	174 146,89	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	43,60	0,00%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	489 166,50	0,31%	17 868,23	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	39 052,32	0,02%	44 385,62	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	222 670,00	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	812 663,29	0,51%	851 236,88	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	246 855,60	0,16%	70 014,82	0,05%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 707 749,34	2,97%	4 617 619,08	3,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	189 179,06	0,12%	203 746,42	0,14%

POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	818 560,70	0,52%	687 660,99	0,46%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	53 682 409,50	33,81%	54 276 549,03	36,04%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	302 537,90	0,19%	396 360,29	0,26%
POZOSTAŁE BRANŻE:	11 552 839,03	7,28%	13 046 541,99	8,66%
OSOBY FIZYCZNE*	37 402 917,89	23,56%	34 707 612,65	23,05%
<b>RAZEM:</b>	<b>158 755 694,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>150 582 509,20</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Administracji publicznej.

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

#### 5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

##### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>55 368 035,26</b>	<b>27,29%</b>	<b>51 735 645,46</b>	<b>27,02%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	43,60	0,00%	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	32 250 089,03	58,25%	24 985 012,55	48,29%
Inne należności:	23 117 902,63	41,75%	26 750 632,91	51,71%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>102 834 164,60</b>	<b>50,69%</b>	<b>101 066 252,26</b>	<b>52,77%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	101 849 952,05	99,04%	100 158 462,06	99,10%
Kredyty pod obserwacją:	641 629,44	0,62%	227 089,84	0,22%
Poniżej standardu:	267 969,24	0,26%	404 450,81	0,40%
Wątpliwe:	74 613,87	0,07%	276 249,55	0,27%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>44 660 253,80</b>	<b>22,02%</b>	<b>38 704 762,87</b>	<b>20,21%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	44 660 253,80	100,00%	38 704 762,87	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>202 862 453,66</b>	<b>100,00%</b>	<b>191 506 660,59</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

W roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów i odsetek zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. Decyzje w zakresie zawieszenia spłaty rat kapitałowych i odsetkowych zostały podjęte w odniesieniu do 6 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 23.680,65 zł) oraz w odniesieniu do 6 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 75.322,00 zł);

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 64.045,54 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1	2	3	4
1.	<b>Akcje Banków</b>	<b>1 892 472,85</b>	<b>1 892 472,85</b>
	- Akcje Banku Zrzeszającego BPS S.A.	1 872 472,85	1 872 472,85
	- Akcje Banku SGB S.A.	20 000,00	20 000,00
2.	<b>Bony pieniężne</b>	<b>55 249 178,16</b>	<b>41 606 576,09</b>
3.	<b>Certyfikaty inwestycyjne</b>	-	-
4.	<b>Obligacje komercyjne</b>	<b>2 054 140,00</b>	-
5.	<b>Inne (SSOZ BPS, TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa)</b>	<b>4 000,60</b>	<b>4 000,60</b>
	<b>RAZEM:</b>	<b>59 199 791,61</b>	<b>43 503 049,54</b>

W roku 2017 na certyfikaty inwestycyjne w kwocie 529.000,00 zł został utworzony 100 % odpis z tytułu utraty wartości.

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

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

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - *nie wystąpiły*,

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - *nie wystąpiły*,

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - *nie wystąpiły*,

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – *nie wystąpiły*,

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

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – *nie wystąpiły*,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - *nie wystąpiły*,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - *nie wystąpiły*.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

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	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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 notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-



8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	55 249 178,16	41 606 576,09
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne (obligacje BGK)	2 054 140,00	-
<b>RAZEM:</b>		<b>57 303 318,16</b>	<b>41 606 576,09</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

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 banku zrzeszającego; Akcje innych banków	1 892 472,85	1 892 472,85
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Inne (TUW, Spółdzielnia Mieszkaniowa)	2 000,60	2 000,60
<b>RAZEM:</b>		<b>1 896 473,45</b>	<b>1 896 473,45</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

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

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	567 051,76	84 205,82	-	651 257,58
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>567 051,76</b>	<b>84 205,82</b>	<b>-</b>	<b>651 257,58</b>

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
499 589,35	62 841,82	-	-	562 431,17	67 462,41	88 826,41
-	-	-	-	-	-	-
499 589,35	62 841,82	-	-	562 431,17	67 462,41	88 826,41

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

**26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:****26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:**

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	36 572,44	4 972,20	4 950,00	36 594,64
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 230 106,67	-	-	3 230 106,67
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 435 086,26	-	45 339,05	1 389 747,21
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	951 932,11	111 744,47	88 623,49	975 053,09
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	47 713,25	-	47 713,25	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5 701 410,73</b>	<b>116 716,67</b>	<b>186 625,79</b>	<b>5 631 501,61</b>

**26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
4 950,00	-	-	4 950,00	-	31 622,44	36 594,64
786 007,93	81 093,97	-	-	867 101,90	2 444 098,74	2 363 004,77
1 182 675,92	118 949,67	-	45 339,05	1 256 286,54	252 410,34	133 460,67
-	-	-	-	-	-	-
629 302,27	103 664,49	-	88 623,49	644 343,27	322 629,84	330 709,82
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
47 713,25	-	-	47 713,25	-	-	-
<b>2 650 649,37</b>	<b>303 708,13</b>	<b>-</b>	<b>186 625,79</b>	<b>2 767 731,71</b>	<b>3 050 761,36</b>	<b>2 863 769,90</b>

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia - nie wystąpiły**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>345 236,00</b>	<b>303 725,00</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 047,00	290 409,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	13 189,00	13 316,00
	- prenumeraty	1 276,00	369,00
	- opłaty ubezpieczenia	11 913,00	12 947,00
	- pozostałe	-	-
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>213 144,27</b>	<b>183 055,01</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>213 144,27</b>	<b>183 055,01</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	213 144,27	183 055,01

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	1 923,00	200,00	384 600,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 923,00</b>	<b>X</b>	<b>384 600,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. - nie wystąpiły

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie wystąpiły,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z .....	-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	749 375,77	349 744,15	-	232 806,86	866 313,06	866 313,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	31 530,77	50 948,48	-	15 486,94	66 992,31	66 992,31
	- wątpliwe	209 311,94	34 193,36	-	200 417,49	43 087,81	43 087,81
	- stracone (w tym rezerwy celowe na inne należności*)	508 533,06	264 602,31	-	16 902,43	756 232,94	756 232,94
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego (w tym rezerwy celowe na inne należności*)	17,63	88,28	-	55,26	50,65	50,65
	<b>RAZEM:</b>	<b>749 393,40</b>	<b>349 832,43</b>	-	<b>232 862,12</b>	<b>866 363,71</b>	<b>866 363,71</b>

\* Rezerwy celowe na przychody z tytułu prowizji do otrzymania: z tytułu obsługi rachunków bankowych, z tytułu kredytów i wierzytelności, z tytułu rozliczeń pieniężnych, z tytułu pozostałych usług bankowych; Rezerwy celowe na należności od klientów z tytułu poniesionych przez bank kosztów związanych z windykacją i zabezpieczeniem kredytów; Rezerwy celowe na należności wynikające z prawomocnych postanowień sądowych (w tym koszty zastępstwa procesowego).

Z uwagi na małą istotność Bank w 2020 roku nie tworzył rezerw dotyczących zwrotu prowizji dla przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.

**36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	654 495,00	51 951,25	5 600,00	-	700 846,25
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	262 023,70	-	-	9 249,22	252 774,48
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	400 000,00	-	-	-	400 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy (na premię uznaniową i nagrody dla pracowników)	139 740,18	356 000,00	190 491,18	202 391,56	102 857,44
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 456 258,88</b>	<b>407 951,25</b>	<b>196 091,18</b>	<b>211 640,78</b>	<b>1 456 478,17</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	187 799,20	33 760,03	-	37 219,72	184 339,51
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	1 353,76	-	1 353,76	-
	- wątpliwe	707,84	1 173,69	-	1 880,31	1,22
	- stracone	187 091,36	31 232,58	-	33 985,65	184 338,29
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	529 000,00	-	-	-	529 000,00
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	529 000,00	-	-	-	529 000,00
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>716 799,20</b>	<b>33 760,03</b>	<b>-</b>	<b>37 219,72</b>	<b>713 339,51</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>11 261 276,02</b>	<b>10 811 494,07</b>
	a) finansowe	11 008 521,79	10 258 413,70
	b) gwarancyjne	252 754,23	553 080,37
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>1 700 000,00</b>	<b>1 700 000,00</b>
	a) finansowe	1 700 000,00	1 700 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	<b>31 979,86</b>	-
III.	Pozostałe	<b>89 249 654,48</b>	<b>88 858 121,71</b>

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

Bank udzielił 12 gwarancji, których stan na 31.12.2020 r. wyniósł 252.754,23 zł.

W tym 8 gwarancji udzielonych: przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę: 177.492,49 zł; 4 gwarancje udzielone przedsiębiorstwu prywatnemu na kwotę: 75.261,74 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

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

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

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

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 11.008.521,79 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. U uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 89.249.654,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów - 88.958.046,92 zł oraz spisanych należności - 291.607,56 zł. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

**39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.**

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

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020 r.:	Amortyzacja za 2019 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	<b>303 708,13</b>	<b>297 033,79</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	80 183,84	80 183,84
Budowle - 2	910,13	910,13
Inwestycje w obcych obiektach	-	3 396,22
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 586,58	13 261,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	102 558,53	108 522,14
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 804,56	9 138,05
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	103 664,49	81 622,07
Wartości niematerialne i prawne:	62 841,82	63 121,60
<b>RAZEM:</b>	<b>366 549,95</b>	<b>360 155,39</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2019 nie przeprowadzano.

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

Bank w 2020 roku zakupił obligacje BGK, które zaliczył do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały. Na dzień 31.12.2020 roku skutkiem wyceny fundusze własne wzrosły o 3.000,00 zł.

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. nie wystąpiły.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r.



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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	84 205,82	102 000,00
2. Środki trwałe w budowie	116 716,67	130 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>200 922,49</b>	<b>232 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 345 149,70
Fundusz zasobowy	1 345 149,70
Oprocentowanie udziałów	-
Środki do dyspozycji Rady Nadzorczej na działalność społeczno-kulturalną w środowisku	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	75 430,00	43 971,00	55 365,00	64 036,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	332 047,00	17 814,00	59 452,00	290 409,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 11 964,00	570,00	41 638,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:  
z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

365 267,00

335 593,00

29 674,00

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	8	1 590 843,01 zł	261 665,41 zł	1 852 508,42 zł
Zarząd	2	371 344,70 zł	- zł	371 344,70 zł
Pracownicy	21	2 091 921,45 zł	466 936,37 zł	2 558 857,82 zł
<b>RAZEM:</b>	<b>31</b>	<b>4 054 109,16 zł</b>	<b>728 601,78 zł</b>	<b>4 782 710,94 zł</b>

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	418 918,26
- od 1- 3 lat -	26 154,53
- powyżej 3 lat -	4 337 638,15
<b>RAZEM:</b>	<b>4 782 710,94</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	192 778,00
- Zarząd	484 293,00

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 46 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:  
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 51.951,25 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	51 951,25
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.**

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki 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 - nie wystąpiły.

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przysięg system sprawozdawczości zarządczej.

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

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

Ryzyko walutowe – ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji walutowych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe W Banku Spółdzielczym w Ławie jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w innych walutach niż PLN. Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej - "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym". Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym

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

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

W roku 2020 nastąpiły 3 obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, co spowodowało najniższy w historii poziom podstawowych i, w ślad za tym, rynkowych stóp procentowych. Wymusiło to na Banku szereg działań mających na celu łagodzenie ich skutków m.in.:

- 1) weryfikacja i zmiana taryfy opłat i prowizji obowiązującej w Banku w celu zwiększenia przychodów operacyjnych,
- 2) korekta wzorców umów kredytowych w zakresie zapisów dotyczących stawek bazowych w celu uniknięcia ujemnych stóp procentowych,
- 3) dokonano optymalizacji kosztów działania m.in. poprzez zaknięcie punktu kasowego w Mrocznie i reorganizację Oddziałów w Ostródzie i Miłomłynie,
- 4) dokonano analizy możliwości wykonania Planu Finansowego w zmienionych przez pandemię warunkach działania w wyniku tej analizy dokonano korekty przyjętego na rok 2020 Planu Finansowego,
- 5) dokonano optymalizacji kosztów działania m.in. poprzez czasowe wstrzymanie wypłat premii uznaniowej dla wszystkich pracowników Banku.

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

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

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

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe, itp.). Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w Banku procedury, metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania Banku wobec jednego podmiotu. W Banku stosowany jest również monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością

Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Zarządzanie płynnością objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszelkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno-sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie i rozwój depozytów zgodnie z rozwojem bazy depozytowej. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania płynnością".

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne – ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych - "Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym"

#### 47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, bilansowych:

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

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2020 roku następująco:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na stosunkowo wysokim poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. Największe ryzyko – ryzyko przeszacowania wynika z przewagi aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (z uwzględnieniem mnożników) – luka wnosi 11,57 % sumy bilansowej. W bilansie Banku po stronie aktywnej dominują pozycje z oprocentowaniem uzależnionym od stóp rynkowych - WIBOR / WIBID (lokaty w Banku Zrzeszającym, kredyty komercyjne) oraz z oprocentowaniem wg redyskonta weksli (kredyty preferencyjne oraz bony pieniężne), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

Poziom ryzyka bazowego wynika z przewagi aktywów indeksowanych do stawek rynkowych (w tym: WIBOR, WIBID i stopa redyskonta weksli) nad pasywami indeksowanymi do tych stawek (pomiar uwzględnia mnożniki występujące przy stawkach rynkowych oraz założone przez Bank współczynniki korelacji).

Lp.	Wyszczególnienie:		
	Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1	2	3	4
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	95 798 558,48	196 182 602,91
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	187 863,72	1 150 616,39
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	15 953 872,05	2 766 100,35
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 398 320,11	8 916 640,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	6 595 031,02	14 877 089,71
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	10 763 143,03	13 733 274,41
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	18 310 286,78	1 420,21
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	38 650 326,32	265,05
9.	Powyżej 5 lat	69 538 146,89	-
<b>RAZEM:</b>		<b>261 195 548,40</b>	<b>237 628 009,03</b>

**47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

W portfelu kredytowym występują: kredyty operacyjne stanowiące 37,65 %, kredyty inwestycyjne z 29,11 % udziałem, kredyty w rachunku bieżącym z 7,19 % udziałem, kredyty mieszkaniowe z 20,86 % udziałem, kredyty konsolidacyjne z 0,07 % udziałem, kredyty konsumenckie z 3,29 % udziałem, kredyty na nieruchomości z 1,40 % udziałem, karty kredytowe z 0,05 % udziałem, inne należności z 0,37 % udziałem.

Należności zagrożone stanowiły 0,77 % obligi kredytowego. Ich struktura prezentuje się następująco:

poniżej standardu – 29,48 %

wątpliwe – 10,27 %

stracone – 60,25%

Z analizy struktury podmiotowej obligi kredytowego wynika, iż na koniec 2020 roku największy udział w obliżu kredytowym posiadały kredyty od rolników indywidualnych stanowiąc 37,62 %, jednostek samorządu terytorialnego 29,92 % oraz od osób prywatnych stanowiąc 24,49 %.

Do szacowania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Kwota aktywów ujętych w analizie wyniosła 279.155.688,39 zł (267.894.412,37 zł aktywa bilansowe, 11.261.276,02 zł zobowiązania pozabilansowe udzielone). Struktura aktywów wg wag ryzyka na 31.12.2020 przedstawia się następująco:

waga ryzyka 0% - 114.619.121,98 zł

waga ryzyka 20% - 44.657.150,21 zł

waga ryzyka 50% - 0 zł

waga ryzyka 75% - 19.112.291,57 zł

waga ryzyka 100% - 100.445.190,78 zł

waga ryzyka 150% - 31.524,85 zł

waga ryzyka 250% - 290.409,00 zł

Średnia waga ryzyka 44,59 %, kwota ważona 103.772.796,72 zł. Na podstawie wyliczeń kwota wymogu kapitałowego wyniosła 8.301.823,74 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	56 301 491,16	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	44 657 050,21	8 931 410,04	714 512,80
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	815 866,87	813 304,01	65 064,32
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	56 581 079,90	20,00	1,60
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 528 784,65	5 528 784,65	442 302,77
Ekspozycje detaliczne	19 112 291,57	9 917 282,16	793 382,57
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	88 299 046,26	72 007 193,08	5 760 575,45
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	556 791,98	572 554,41	45 804,35
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-

Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 896 473,45	1 896 473,45	151 717,88
Inne pozycje	5 406 812,34	4 105 774,92	328 461,99
<b>RAZEM:</b>	<b>279 155 688,39</b>	<b>103 772 796,72</b>	<b>8 301 823,74</b>

W Banku nie wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

Wyszczególnienie:	Kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości (wartość bilansowa brutto):	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Kredyty i inne należności bez rozpoznanej utraty wartości (wartość bilansowa brutto):	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	972 616,84	670 024,51	147 061 241,39	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	84 611,69	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	39 990,78	-	6 075,48	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	65 573,48	65 573,48	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	315 105,23	315 105,23	-	-

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 647 824,51	41,14	1 633 876,17	17,84
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	2 357 671,60	58,86	7 525 055,42	82,16
<b>RAZEM:</b>	<b>4 005 496,11</b>	<b>x</b>	<b>9 158 931,59</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W 2020 roku Bank Spółdzielczy w Iławie na podstawie art. 15gg ust. 1 ustawy z 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (dz.U. z 2020, poz. 374 z późn.zm.) skorzystał ze wsparcia finansowego na ochronę miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych w kwocie: 230.501,06 zł

**Marta Fryndt**

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Iławie

**Zarząd:**

**Prezes Zarządu Zbigniew Gnaczyński**

**Wiceprezes Prezes Zarządu Monika Kaczyńska**

**Wiceprezes Prezes Zarządu Marek Kłosowski**

**Iława, 21-04-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa