

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 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	74 474 027,88	68 620 830,44
Kapitał Tier I, w tym:	74 474 027,88	68 620 830,44
- Kapitał podstawowy Tier I	74 474 027,88	68 620 830,44
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	447 916 131,00	444 714 450,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	406 658 856,00	406 142 075,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	41 257 275,00	38 572 375,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,63	15,43
Współczynnik kapitału Tier I	16,63	15,43
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,63	15,43
Kapitał wewnętrzny		

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

Fundusze własne wynoszą 74474027,88 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 16138083,53 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /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.:

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	4 181 380,54	41 570,00	39 040,00	4 570,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	124 706 451,04	732 222,06	5 259 963,51	38 044,69	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	376 966 033,48	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	241 944 961,35	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		747 798 826,41	773 792,06	5 299 003,51	42 614,69	-

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w 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.	Kasa	4 541 235,46	4 181 380,54	92,08%	156 236,69	3,44%	180 161,79	3,97%
2.	Należności od sekt. finansowego	151 927 386,02	124 706 451,04	82,08%	2 751 983,39	1,81%	24 273 679,61	15,98%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	376 966 033,48	376 966 033,48	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	241 944 961,35	241 944 961,35	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		775 379 616,31	747 798 826,41	96,44%	2 908 220,08	0,38%	24 453 841,40	3,15%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	23 456,44	0,52%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	195 271,98	0,13%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		218 728,42	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	747 798 826,41	747 798 826,41	96,44%
USD	773 792,06	2 908 220,08	0,38%
EUR	5 299 003,51	24 453 841,40	3,15%
GBP	42 614,69	218 728,42	0,03%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		775 379 616,31	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	606 381 788,07	776 046,40	5 262 071,91	48 522,57	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	58 658 089,82	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	82 890 584,38	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		747 930 462,27	776 046,40	5 262 071,91	48 522,57	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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: CZK [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CHF [w PLN]:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	633 830 942,11	606 381 788,07	95,67%	2 916 692,79	0,46%	24 283 409,45	3,83%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	58 658 089,82	58 658 089,82	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	82 890 584,38	82 890 584,38	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		775 379 616,31	747 930 462,27	96,46%	2 916 692,79	0,38%	24 283 409,45	3,13%

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: CHF [w PLN]:	Struktura: SEK [w PLN]:	Struktura: CZK [w PLN]:	Struktura: USD [w PLN]:	Struktura: EUR [w PLN]:	Struktura: PLN [w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	249 051,80	0,04%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		249 051,80	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	747 930 462,27	747 930 462,27	96,46%
USD	776 046,40	2 916 692,79	0,38%
EUR	5 262 071,91	24 283 409,45	3,13%
GBP	48 522,57	249 051,80	0,03%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		775 379 616,31	100,00%

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	-	-	-	-
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	-	-	-	-
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	-	-	-	-
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	-	0,00%	-	0,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	-	0,00%	-	0,00%

*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.

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	8 174 731,64	1,83%	7 995 483,33	1,79%
klient 2	10 165 701,38	2,27%	8 522 270,61	1,91%
klient 3	11 887 788,87	2,66%	-	0,00%
klient 4	8 703 131,82	1,95%	10 459 909,51	2,34%
klient 5	9 731 483,12	2,18%	-	0,00%
klient 6	6 850 000,00	1,53%	9 000 000,00	2,01%
klient 7	6 895 823,73	1,54%	8 580 941,82	1,92%
klient 8	6 221 370,92	1,39%	6 873 258,87	1,54%
klient 9	4 041 708,30	0,90%	8 174 640,14	1,83%
klient 10	4 589 159,11	1,03%	7 459 691,91	1,67%
RAZEM:	77 260 898,89	x	67 066 196,19	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 oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	8 174 731,64	1,83%	7 995 483,33	1,79%
GRUPA 2	10 165 701,38	2,27%	8 522 270,61	1,91%
GRUPA 3	11 887 788,87	2,66%	-	0,00%
GRUPA 4	8 703 131,82	1,95%	10 459 909,51	2,34%
GRUPA 5	9 731 483,12	2,18%	-	0,00%
RAZEM:	48 662 836,83	x	27 007 663,45	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	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	25 268 699,00	5,65%	27 445 898,50	6,28%
BUDOWNICTWO	46 830 887,28	10,47%	37 073 304,71	8,48%
DOSTAWA WODY	1 659,67	0,00%	20 000,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 181 051,71	0,71%	2 602 678,73	0,60%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 084 736,49	0,24%	1 125 451,69	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	492 512,49	0,11%	493 226,16	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	12 711 403,11	2,84%	5 413 605,31	1,24%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	11 139 096,52	2,49%	13 533 656,16	3,10%
EDUKACJA	1 170 926,79	0,26%	1 350 498,14	0,31%

GÓRNICtwo I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	36 066 322,11	8,07%	40 406 914,25	9,24%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	57 000,00	0,01%	61 500,07	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 100 573,67	0,47%	2 615 068,51	0,60%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	9 193 329,73	2,06%	10 330 361,09	2,36%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	40 122 235,10	8,97%	44 353 665,34	10,14%
ROLNICTwo, LEŚNICTwo, ŁOWIECTwo I RYBACTwo	154 551 507,30	34,56%	147 914 107,59	33,83%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 206 782,66	0,49%	2 647 509,48	0,61%
POZOSTAŁE BRANŻE:	8 408 788,87	1,88%	4 359 485,39	1,00%
OSOBY FIZYCZNE*	92 599 817,04	20,71%	95 514 296,95	21,84%
RAZEM:	447 187 329,54	100,00%	437 261 228,07	78,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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.
Sektor finansowy, w tym:	151 927 386,01	27,42%	160 725 514,66	28,22%
Kredyty w sytuacji normalnej:	151 927 386,01	100,00%	160 725 514,66	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	376 966 033,48	68,02%	382 812 377,72	67,22%
Kredyty w sytuacji normalnej:	350 575 252,36	93,00%	357 354 778,06	93,35%
Kredyty pod obserwacją.:	18 992 700,84	5,04%	16 713 299,85	4,37%
Poniżej standardu:	1 010 748,52	0,27%	1 231 049,70	0,32%
Wątpliwe:	499 974,55	0,13%	1 010 124,26	0,26%
Stracone:	5 887 357,21	1,56%	6 503 125,85	1,70%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	25 268 699,00	4,56%	25 945 898,53	4,56%
Kredyty w sytuacji normalnej:	25 268 699,00	100,00%	25 945 898,53	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	554 162 118,49	100,00%	569 483 790,91	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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,
- 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 : nie wystąpiły

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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	144 497 543,50	113 117 412,80
2.	Obligacje skarbowe	19 989 637,82	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	10 171 480,39	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	26 102 881,86	14 447 026,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
RAZEM:		200 761 543,57	127 564 438,80

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.	Akcje BPS	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Udział w SGB	23 468,00	23 468,00
3.	Partnet	150 350,00	150 350,00
4.	Centrum Finansowe	292 300,00	131 140,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne FIZAN	436 811,52	570 377,28
6.	udziały SSOZ	20 000,00	20 000,00
7.	udziały Concordia i Macif	-	2 250,00
8.	-	-	-
9.	-	-	-
RAZEM:		6 496 295,52	6 470 951,28

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 następująco, 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 następująco - 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): nie wystąpiły

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	-	-
	RAZEM:	-	-

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	292 300,00	131 140,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	30 161 118,21	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	30 453 418,21	131 140,00

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	144 497 543,50	113 117 412,80
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	570 377,28
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	26 539 693,38	14 447 026,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	171 037 236,88	128 134 816,08

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	5 573 366,00	5 573 366,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	udziały Partnet oraz akcje SBG	173 818,00	176 068,00
	RAZEM:	5 767 184,00	5 769 434,00

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:**

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

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

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 - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - 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 wydziałonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydziałonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonych 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	1 687 517,56	42 250,50	432 919,84	1 296 848,22
RAZEM:	1 687 517,56	42 250,50	432 919,84	1 296 848,22

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.
-	-	-	-	-	-	-
1 642 663,37	39 033,03	-	432 919,84	1 248 776,56	44 854,19	48 071,66
1 642 663,37	39 033,03	-	432 919,84	1 248 776,56	44 854,19	48 071,66

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	172 195,65	-	-	172 195,65
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 896 391,46	59 224,64	-	7 955 616,10
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 800 092,88	60 554,40	424 150,90	3 436 496,38
Środki transportu – grupa 7	485 989,90	381 602,50	226 027,36	641 565,04
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 231 371,22	109 334,70	12 499,53	2 328 206,39
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	14 586 041,11	610 716,24	662 677,79	14 534 079,56

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.
-	-	-	-	-	172 195,65	172 195,65
2 982 659,79	203 153,07	-	-	3 185 812,86	4 913 731,67	4 769 803,24
3 270 506,56	224 552,17	-	409 286,84	3 085 771,89	529 586,32	350 724,49
417 605,41	104 590,90	-	226 027,36	296 168,95	68 384,49	345 396,09
2 060 809,99	91 100,12	-	12 499,53	2 139 410,58	170 561,23	188 795,81
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
8 731 581,75	623 396,26	-	647 813,73	8 707 164,28	5 854 459,36	5 826 915,28

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:

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 128 481,44	2 025 028,97
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 076 656,00	1 969 888,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	51 825,44	55 140,97
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	15 562,44	16 487,98
	- pozostałe	36 263,00	38 652,99
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	266 935,13	261 045,88
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	266 935,13	261 045,88
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	266 935,13	261 045,88

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:	7 581,00	200,00	1 516 200,00
2.	Osoby prawne:	4,00	2 000,00	8 000,00
	RAZEM:	7 585,00	X	1 524 200,00

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. wynoszą 61.670 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

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

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:	9 429 542,16	3 492 960,55	-	1 642 925,47	11 279 577,24	17 042 727,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	558 007,49	137 268,71	-	153 577,54	541 698,66	370 353,97
	- poniżej standardu	228 840,43	352 423,14	-	323 377,93	257 885,64	257 885,67
	- wątpliwe	450 900,31	560 376,76	-	559 501,15	451 775,92	479 955,87
	- stracone	8 191 793,93	2 442 891,94	-	606 468,85	10 028 217,02	15 934 531,63
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	9 429 542,16	3 492 960,55	-	1 642 925,47	11 279 577,24	17 042 727,14

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	1 209 021,75	202 294,82	120 150,00	-	1 291 166,57
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	509 713,33	188 626,27	74 400,00	-	623 939,60
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 718 735,08	390 921,09	194 550,00	-	1 915 106,17

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:	2 427 185,60	981 791,85	-	225 901,04	3 183 076,41
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	261,70	2 413,53	-	2 462,13	213,10
	- poniżej standardu	863,43	9 099,48	-	9 085,93	876,98
	- wątpliwe	6 788,28	31 641,81	-	28 230,88	10 199,21
	- stracone	2 419 272,19	938 637,03	-	186 122,10	3 171 787,12
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 427 185,60	981 791,85	-	225 901,04	3 183 076,41

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:	49 663 704,98	37 971 586,16
	a) finansowe	44 952 597,06	28 502 951,82
	b) gwarancyjne	4 711 107,92	9 468 634,34
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	450 356 253,67	412 125 920,00

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 4.711.107,92 zł sześciorcom indywidualnym.

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 44.952.597,06 zł 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.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 450.356.253,67 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	623 396,26	683 959,39
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	203 153,07	233 582,99
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 119,16	3 633,26
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	168 387,60	222 536,82
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	53 045,41	71 454,28
Środki transportu - 7	104 590,90	51 992,76
Narzędzia i przyrządy - 8	91 100,12	100 759,28
Wartości niematerialne i prawne:	39 033,03	69 304,98
RAZEM:	662 429,29	753 264,37

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 – nie wystąpiły,

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	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

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 otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w spółce PART NET w wysokości 14.614,00 zł.

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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
RAZEM:	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 909 823,15
Fundusz zasobowy	4 678 855,15
Oprocentowanie udziałów	60 968,00
inne	170 000,00
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	568 208,00	188 673,00	91 005,00	665 876,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 076 656,00	168 613,00	275 381,00	1 969 888,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
97 668,00		106 768,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

1 456 192,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 247 350,00

b) Cześć odroczone -

208 842,00

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	4	2 015 409,00	30 000,00	2 045 409,00
Zarząd	3	487 893,50	2 000,00	489 893,50
Pracownicy	42	3 874 717,10	202 483,67	4 077 200,77
RAZEM:	49	6 378 019,60	234 483,67	6 612 503,27

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 -	79 500,00
- od 1- 3 lat -	335 999,47
- powyżej 3 lat -	6 197 003,80
RAZEM:	6 612 503,27

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	100 680,00
- Zarząd	773 364,67

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. wypłacono nagrod.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 104,58 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 390.921,09 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	202 294,82
- na odprawy emerytalne:	188 626,27

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 powiązаныe 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 kuratelii 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w formie „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2020 r.”. Bank aby zminimalizować ryzyko niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na wynik finansowy dąży do utrzymywania jak najmniejszych otwartych pozycji walutowych. Do najważniejszych sposobów minimalizacji ryzyka jest ściśle przestrzeganie limitów na otwarte pozycje walutowe w wysokości 0,7% w przypadku indywidualnej pozycji w USD, 1,0% w przypadku otwartej pozycji w EUR oraz 1,5% w przypadku otwartej pozycji całkowitej.

46.1.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.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2020 r.”

Ryzyko stopy procentowej – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane w tytule działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

a) ryzyko niedopasowania (przeszacowania) – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),

b) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które

w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania,

c) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych)

w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych; w szczególności to ryzyko wynikające z:

- pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne) – np. kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu lub zmiany charakteru oprocentowania (stałe/zmienne), różnego typu instrumenty dłużne zawierające opcje typu call lub put, dające możliwość wcześniejszego wykupu instrumentu,

- domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta), np. różnego

46.1.c Ryzyko cenowe:

Jeżeli zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrożającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2020 r.”, „Zasady polityki zarządzania

detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w Banku Spółdzielczym w Brańsku”

Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

1. Dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity branżowe oraz limity dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
2. Wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikację informacji przekazywanych przez klientów.
3. Doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej poprzez:
 - a. ostrożne zwiększanie w portfelu kredytowym kredytów inwestycyjnych długoterminowych
 - b. wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka i eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi system wymiany danych BIK S.A.
 - c. wykorzystanie narzędzi informatycznych do tworzenia modeli oceny zdolności kredytowej
 - d. uwzględnienie w analizie zdolności kredytobiorców zmian w poziomie dochodów (np. w wyniku nabycia praw ewerytalnych).
4. Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń.
5. Przeprowadzenie testów warunków skrajnych celem oceny stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji kryzysowej.
6. Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych.
7. Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji itp.)
8. Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
9. Dbałość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów.
10. Dbałość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku.

46.3. Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Instrukcja zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2020 r.” 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, przeprowadza testy warunków skrajnych mające na celu zbadanie odporności Banku na występowanie sytuacji kryzysowych. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych, określonych w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w BS w Brańsku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Brańsku”, „Plan ekonomiczno-finansowy w Banku Spółdzielczym w Brańsku na 2019 r.”

Bank realizuje cele poprzez:

- 1) monitorowanie wykorzystania limitów tolerancji na ryzyko operacyjne, w tym limitów ograniczających ryzyko operacyjne i KRI;
- 2) identyfikację zdarzeń operacyjnych, w tym w podziale na jednostki organizacyjne, procesy, linie biznesowe
- 3) rozpoznanie profilu ryzyka,
- 4) podejmowanie działań mających na celu ograniczanie i zapobieganie wystąpieniu zdarzeń w przyszłości poprzez:
 - a) wzmocnienie kontroli funkcjonalnej,
 - b) szkolenie pracowników mające na celu zwiększenie świadomości dotyczącej obszaru ryzyka operacyjnego,
 - c) postępowanie zgodnie z procedurami wewnętrznymi i zewnętrznymi;
- 4) aktualizację procesów;
- 5) testowanie planów awaryjnych w ramach zarządzania ciągłością działania;
- 6) przeprowadzenie testów warunków skrajnych, których celem jest ocena stopnia wrażliwości Banku na zaistnienie sytuacji o krytyczny charakterze.

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

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

Łączne ryzyko stopy procentowej stanowi suma zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta. Mierzona jest w czterech wariantach:

Przy spadku stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2020 r. wynosi:

-454.815,72 zł - 594.406,41 zł + 0 zł = -1.049.222,13 zł

co stanowi 6,44% osiągniętego w 2020 roku wyniku z tytułu odsetek i 21,23% osiągniętego w 2020 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 10 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2020 r. wynosi:
 136.915,70 zł + 672.401,77 zł + 0 zł = 809.317,47 zł
 co stanowi 4,97% osiągniętego w 2020 roku wyniku z tytułu odsetek i 16,37% osiągniętego w 2020 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy spadku stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i spadku stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2020 r. wynosi:
 -3.472.939,80 zł – 1.038.176,18 zł + 0 zł = -4.511.115,98 zł, co stanowi 27,70% osiągniętego w 2020 roku wyniku z tytułu odsetek i 91,26% osiągniętego w 2020 roku wyniku finansowego netto Banku.

Przy wzroście stóp procentowych o 100 pb w przypadku ryzyka niedopasowania i wzroście stawek bazowych o 20 pb w przypadku ryzyka bazowego i wg stanu na 31.12.2020 r. wynosi:
 547.662,77 zł + 1.344.748,67 zł + 0 zł = 1.892.411,44 zł
 co stanowi 11,62% osiągniętego w 2020 roku wyniku z tytułu odsetek i 38,28% osiągniętego w 2020 roku wyniku finansowego netto Banku.

Dla potrzeb sporządzenia raportu luki przeszacowania przyjmuje się, że:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polity Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie zmiennej rynkowej – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
 - c) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank – terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania, który dla stanu na ostatni dzień miesiąca mieści się w przedziale
1 dzień – 7 dni.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	365 871 780,62	4 694 035,14
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	162 452 109,55	682 209 833,51
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	202 451 655,76	1 123 020,86
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	930 865,06	2 415 418,39
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 169 268,29	5 481,91
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	2 160 774,23	39 754,18
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	2 851 895,73	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	10 930 004,38	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		748 818 353,62	690 487 543,99

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:

Opisać narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy uwzględniając wskaźnik jakości kredytów oraz pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami, a innych pozycji odpisami aktualizującymi.

Wskazać stosowaną przez Bank metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (metoda standardowa), opisać zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	169 354 746,00	4 924 720,00	393 977,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	51 327 030,00	10 265 406,00	821 232,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 174 385,00	2 174 385,00	173 950,80
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	165 956 424,00	8 324 823,00	665 985,84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 722 151,00	21 121 506,00	1 689 720,48
Ekspozycje detaliczne	73 609 819,00	55 207 364,00	4 416 589,12
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	291 019 312,00	291 019 312,00	23 281 544,96
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 111 291,00	6 978 299,00	558 263,92
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			-
Inne pozycje	11 730 916,00	6 643 041,00	531 443,28
RAZEM:	799 006 074,00	406 658 856,00	32 532 708,48

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Nie występuje

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu. Nie występuje

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:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 128 493,00	259 313,00	392 479 305,00	519 116,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	287 348,00	58 525,00	647 808,00	5 327,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	317 149,00	124 308,00	2 246 936,00	17 255,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	157 245,00	45 678,00	4 292,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	739 557,00	484 668,00	6,00	-
Przeterminowane > 1 roku	15 506 168,00	9 765 387,00	3,00	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - 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	4 541 235,46	35,81	3 867 390,87	12,78
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	8 140 860,67	64,19	26 384 009,32	87,22
RAZEM:	12 682 096,13	x	30 251 400,19	x

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 - nie dotyczy.

Ewa Charyton
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brańsku
Zarząd:
Prezes Zarządu Stanisław Bachurek
Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Maria Zajkowska
Wiceprezes Prezes Zarządu Andrzej Porzeziński

Brańsk, 15-06-2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa