

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:	16 555 699,19	15 665 672,12
Kapitał Tier I, w tym:	16 555 699,19	15 665 672,12
- Kapitał podstawowy Tier I	16 555 699,19	15 665 672,12
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	79 125 256,00	79 799 772,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	67 755 418,00	68 993 557,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 369 838,00	10 806 215,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,92	19,63
Współczynnik kapitału Tier I	20,92	19,63
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,92	16,63
Kapitał wewnętrzny	7 310 940,44	6 400 424,98

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

Fundusze własne wynoszą 16555699,19 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 3587522,58 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.:

USD	-	dane wg stanu na 31.12.2020 r.:	3,7584 zł
EUR	-		4,6148 zł
GBP	-		5,1327 zł
CHF	-		4,2641 zł
SEK	-		0,4598 zł
CZK	-		0,1753 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 665 122,29	6 220,00	36 980,00	190,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		3 665 122,29	6 220,00	36 980,00	190,00	-

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	3 860 130,06	3 665 122,29	94,95%	23 377,25	0,61%	170 655,30	4,42%
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		3 860 130,05	3 665 122,29	94,95%	23 377,25	0,61%	170 655,30	4,42%

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	975,21	0,03%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		975,21	0,03%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	3 665 122,29	3 665 122,29	1,84%
USD	6 220,00	23 377,25	0,01%
EUR	36 980,00	170 655,30	0,09%
GBP	190,00	975,21	0,00%

CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		3 860 130,06	1,94%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	159 715 648,15	419 047,28	774 235,09	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	15 895 219,32	-	10 989,90	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		175 610 867,47	419 047,28	785 224,99	-	-

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:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	164 863 535,54	159 715 648,15	96,88%	1 574 947,30	0,96%	3 572 940,09	2,17%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	15 945 935,51	15 895 219,32	99,68%	-	-	50 716,19	0,32%
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		180 809 471,05	175 610 867,47	97,12%	1 574 947,30	0,87%	3 623 656,28	2,00%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	175 610 867,47	175 610 867,47	88,26%
USD	419 047,28	1 574 947,30	0,79%
EUR	785 224,99	3 623 656,28	1,82%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		180 809 471,05	90,87%

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	14 081 826,06	7,79%	10 278 368,11	6,28%
BUDOWNICTWO	8 320 314,96	4,60%	4 727 187,83	2,89%
DOSTAWA WODY	299 920,44	0,17%	67 469,13	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	303 046,55	0,17%	206 029,02	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	553 451,73	0,31%	143 502,61	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	747 513,97	0,41%	377 558,75	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	101 617,69	0,06%	124 519,45	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	162 339,77	0,09%	135 722,02	0,08%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	241 521,21	0,13%	357 065,03	0,22%
EDUKACJA	683 715,36	0,38%	870 680,47	0,53%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	321 529,04	0,18%	51 840,06	0,03%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 398 417,79	2,43%	2 795 128,20	1,71%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	912 564,55	0,50%	979 446,87	0,60%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	5 438 582,52	3,01%	3 396 911,31	2,07%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 479 742,14	2,48%	3 963 467,73	2,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 160 815,49	5,62%	9 531 773,65	5,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 817 696,03	1,56%	1 703 726,59	1,04%
POZOSTAŁE BRANŻE	924 803,09	0,51%	1 033 850,76	0,63%
OSOBY FIZYCZNE*	125 826 400,88	69,59%	122 731 782,65	74,97%
ODSETKI*	33 651,78	0,02%	231 287,60	0,14%
RAZEM:	180 809 471,05	100,00%	163 707 317,84	100,00%

*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 Dobczyce	93 132 556,52	51,51%	82 784 497,94	50,57%
Gmina Raciechowice	37 162 397,01	20,55%	34 059 717,09	20,81%
Gmina Wiśniowa	38 044 740,56	21,04%	36 532 368,97	22,32%
Pozostałe	12 436 125,20	6,88%	10 099 446,24	6,17%
Odsetki*	33 651,76	0,02%	231 287,60	0,14%
RAZEM:	180 809 471,05	100,00%	163 707 317,84	100,00%

*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	12 033 860,00	13,05%	15 000 000,00	15,87%
KLIENT 2	6 930 292,00	7,52%	7 230 971,00	7,65%
KLIENT 3	4 739 672,00	5,14%	4 456 268,00	4,72%
KLIENT 4	3 688 909,00	4,00%	2 657 347,00	2,81%
KLIENT 5	2 717 238,00	2,95%	2 435 374,00	2,58%

KLIENT 6	2 120 239,00	2,30%	2 247 634,00	2,38%
KLIENT 7	1 828 608,00	1,98%	2 183 991,00	2,31%
KLIENT 8	1 750 000,00	1,90%	2 000 000,00	2,12%
KLIENT 9	1 100 000,00	1,19%	1 952 525,00	2,07%
KLIENT 10	600 000,00	0,65%	1 514 691,00	1,60%
RAZEM:	37 508 818,00	x	41 678 801,00	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. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 22,28 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,65 %).

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	2 078 429,00	2,25%	2 921 212,00	3,09%
GRUPA 2	2 034 813,00	2,21%	2 795 772,00	2,96%
GRUPA 3	1 700 000,00	1,84%	1 700 000,00	1,80%
GRUPA 4	-	0,00%	1 664 691,00	1,76%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	5 813 242,00	x	9 081 675,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,25 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 3,09%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 12,55% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,85%).

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	23 703 824,14	25,71%	26 705 219,69	28,26%
BUDOWNICTWO	4 470 401,04	4,85%	6 983 593,96	7,39%
DOSTAWA WODY	50 000,00	0,05%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	89 423,67	0,10%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	4 305,73	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 120 238,77	2,30%	2 194 659,70	2,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	7 000,00	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 980 919,68	4,32%	1 250 718,45	1,32%
EDUKACJA	-	-	305 223,66	0,32%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 750 000,00	1,90%	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	11 206 241,60	12,16%	12 563 224,47	13,29%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 002 951,49	1,09%	1 053 543,84	1,11%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	324 265,21	0,35%	268 000,09	0,28%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 638 323,42	7,20%	8 308 512,73	8,79%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	2 536 233,67	2,75%	5 594 689,88	5,92%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 788 687,96	4,11%	3 910 179,49	4,14%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	74 433,83	0,08%
OSOBY FIZYCZNE*	30 526 062,83	33,11%	25 285 885,99	26,75%
RAZEM:	92 187 573,48	100,00%	94 509 191,51	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: administracja publiczna, handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle.

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Dobczyce	52 522 427,00	56,97%	55 743 225,75	58,98%
Gmina Raciechowice	18 852 083,48	20,45%	18 298 744,82	19,36%
Gmina Wiśniowa	11 225 998,73	12,18%	11 525 705,73	12,20%
Pozostałe	9 483 888,43	10,29%	8 832 491,84	9,35%
Odsetki*	103 175,84	0,11%	109 023,37	0,12%
RAZEM:	92 187 573,48	100,00%	94 509 191,51	100,00%

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:	65 260 466,08	45,07%	61 555 868,92	42,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	50 637 532,49	77,59%	47 737 827,71	77,55%
Inne należności:	14 622 933,59	22,41%	13 818 041,21	22,45%
Sektor niefinansowy, w tym:	56 487 581,55	39,01%	59 933 858,50	41,41%

Kredyty w sytuacji normalnej:	55 910 895,59	98,98%	59 570 910,88	99,39%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	408 780,96	0,72%	1 968,22	0,00%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	167 905,00	0,30%	360 979,40	0,60%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	23 058 824,14	15,92%	23 255 219,69	16,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	23 058 824,14	100,00%	23 255 219,69	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	144 806 871,77	100,00%	144 744 947,11	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 - w roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, 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 zostały podjęte w odniesieniu do 12 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 39 612 zł) oraz w odniesieniu do 11 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 362 919 zł) Na dzień 31.12.2020r. Bank obsługiwał 5 transakcji restrukturyzacyjnych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 169 803 zł, w tym wszystkie transakcje regulowane są terminowo.

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 jednej ekspozycji kredytowej, która została spłacona całkowicie w tym analizowanym roku.

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	31 449 532,18	29 197 597,26
2.	Obligacje skarbowe	8 860 665,94	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	6 235 405,15	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	46 545 603,27	29 197 597,26

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	1 381 784,00	1 381 784,00
2.	Udział w SSOZ	41 850,00	41 850,00
3.	Udział SSOZ	5 000,00	5 000,00
4.	Obligacje Banku BPS	202 195,12	201 071,84
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 630 829,12	1 629 705,84

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	-	-
	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	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
RAZEM:		-	-

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	202 195,12	201 071,84
2.	Bony pieniężne	31 449 532,18	29 197 597,26
3.	Obligacje skarbowe	8 860 665,94	-
4.	Obligacje BGK	6 235 405,15	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		46 747 798,39	29 398 669,10

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	1 381 784,00	1 381 784,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w Spółce PartNet	41 850,00	41 850,00
4.	Obligacje Banku BPS		
5.	Bony		
6.	Obligacje skarbowe		
7.	Obligacje		
RAZEM:		1 428 634,00	1 428 634,00

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: nie wystąpiły.

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 zostałyby 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 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	398 954,07	-	-	398 954,07
RAZEM:	398 954,07	-	-	398 954,07

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.
-	-	-	-	-	-	-
311 317,16	30 462,11	-	-	341 779,27	87 636,91	57 174,80
311 317,16	30 462,11	-	-	341 779,27	87 636,91	57 174,80

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	25 000,00	-	-	25 000,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 348 925,94	-	-	1 348 925,94

Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	954 640,28	-	6 054,25	948 586,03
Środki transportu – grupa 7	56 500,00	-	-	56 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 050 398,30	102 418,37	95 165,80	1 057 650,87
Środki trwałe w budowie	-	9 840,00	-	9 840,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 435 464,52	112 258,37	101 220,05	3 446 502,84

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.
-	-	-	-	-	25 000,00	25 000,00
597 424,20	33 723,15	-	-	631 147,35	751 501,74	717 778,59
858 644,35	33 614,64	-	6 054,25	886 204,74	95 995,93	62 381,29
56 500,00	-	-	-	56 500,00	-	-
957 424,59	34 021,66	-	95 165,80	896 280,45	92 973,71	161 370,42
-	-	-	-	-	-	9 840,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 469 993,14	101 359,45	-	101 220,05	2 470 132,54	965 471,38	976 370,30

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:	348 005,69	324 765,48
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	346 162,00	316 134,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 843,69	8 631,48
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	1 843,69	8 631,48
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	177 653,45	164 068,17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
		-	-
		-	-

		-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	177 653,45	164 068,17
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	123 183,90	111 030,54
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	50 380,97	50 427,80
	- odsetki zapłacone z góry	4 088,58	2 609,83
	- przychody pobrane z góry	-	-

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:	2 220,00	100,00	222 000,00
2.	Osoby prawne:	63,00	100,00	6 300,00
	RAZEM:	2 283,00	X	228 300,00

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 31.12.2020 r. wynoszą 0 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/prz ekwalfikowanie	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:	419 729,08	497 899,68	1 901,60	139 387,02	776 340,14	776 340,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	44 806,93	38 307,43	43,68	45 707,63	37 363,05	37 363,05
	- poniżej standardu	491,94	114 428,73	-	12 276,14	102 644,53	102 644,53
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	374 430,21	345 163,52	1 857,92	81 403,25	636 332,56	636 332,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	419 729,08	497 899,68	1 901,60	139 387,02	776 340,14	776 340,14

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	283 230,71	59 315,61	63 000,00	15 445,56	264 100,76
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	223 543,17	43 707,91	-	9 748,36	257 502,72
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	169 388,51	-	19,20	-	169 369,31
	RAZEM:	676 162,39	103 023,52	63 019,20	25 193,92	690 972,79

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:	5 424,47	8 520,05	-	10 943,32	3 001,20
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	131,23	192,18	-	237,83	85,58
	- poniżej standardu	0,11	530,37	-	138,16	392,32
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	5 293,13	7 797,50	-	10 567,33	2 523,30
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	5 424,47	8 520,05	-	10 943,32	3 001,20

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:	14 266 010,48	12 595 646,50
	a) finansowe	12 641 167,79	11 320 113,32
	b) gwarancyjne	1 624 842,69	1 275 533,18
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	51 453 660,67	53 957 519,96

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 624 842,69 zł jedenatu przedsiębiorcom 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 12 641 167,79 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 51 453 660,67 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i przewłaszczenia.

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:	101 359,45	109 026,22
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	31 407,10	31 407,10
Budowle - 2	2 316,05	2 316,05
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 523,43	2 523,43
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 967,37	31 640,81
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	8 123,84	9 350,89
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	34 021,66	31 787,94
Wartości niematerialne i prawne:	30 462,11	29 750,15
RAZEM:	131 821,56	138 776,37

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	1 857,92	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	1 857,92	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 0,00 zł.

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 PartNet Sp. Z o.o. w wysokości 4.068,00 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	-	21 000,00
2. Środki trwałe w budowie	9 840,00	-
3.Środki trwałe	102 418,37	100 000,00
RAZEM:	9 840,00	121 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	360 701,94
Fundusz zasobowy	360 701,94
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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	28 164,00	-	3 444,00	24 720,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	346 162,00		30 028,00	316 134,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
11 709,00	-	149 748,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczonej -

182 592,00

156 008,00

26 584,00

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	2	2 854,00	5 000,00	7 854,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	15	1 931 443,76	17 219,04	1 948 662,80
RAZEM:	17	1 934 297,76	22 219,04	1 956 516,80

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 -	28 000,00
- od 1- 3 lat -	55 316,00
- powyżej 3 lat -	1 873 200,80
RAZEM:	1 956 516,80

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	64 760,00
- Zarząd	690 463,07

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. wypłacono nagrody w łącznej wysokości 32 000,00zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 33,92 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 103 023,52 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	59 315,61
- na odprawy emerytalne:	43 707,91

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wystąpiły 61 298,96 zł.

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

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

W celu realizacji procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

1. Dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu.
2. Stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki.
3. Monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. Analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi.
6. Uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych.
7. Agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku.
8. Raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie nadzorczej.
9. Audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
10. Wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe (ryzyko kursu walutowego) – niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. W szczególności jest ono związane z:

- a) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- b) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- c) wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego,

Uwzględniając strukturę bilansu Banku, ofertę produktową oraz profil klienta, istotne dla Banku ryzyka walutowe ograniczają się do ryzyka kursowego i ryzyka kraju.

1. Bank prowadzi działalność walutową w oparciu o następujące produkty:

- a) transakcje wymiany walutowej,
- b) rachunki bieżące walutowe,
- c) lokaty walutowe,
- d) transfery zagraniczne w USD,
- e) inne operacje w ramach obowiązujących wewnętrznie przepisów.
- f) gwarancje walutowe

2. W celu minimalizacji pozycji walutowej Bank rozwijał będzie gwarancje walutowe

oraz w miarę potrzeb zwiększy kwotę lokat złożonych z Banku Zrzeszającym.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowej netto w poszczególnych walutach obcych,
- strat na utrzymanych pozycjach walutowych z tytułu zmian kursów walutowych w ramach stosowania metod wartości zagrożonej (VAR).

Działalność dewizowa Banku, pomimo że stanowi nieznaczną część sumy bilansowej, odgrywa znaczącą rolę w dochodach Banku. Skala operacji dewizowych jest sukcesywnie dostosowywana do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym.

Bank dokonuje operacji na hurtowym rynku walutowym, obsługuje dużych klientów oraz kształtuje politykę cenową Banku w tym zakresie. Dochody z działalności dewizowej pochodzą głównie z przeprowadzanych przez Bank operacji wymiany walut.

Na rynku walutowym, Bank przykłada szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej. Zgodnie z profilem biznesowym Banku oraz strukturą jego bazy klientów, szczególny nacisk położono na dopasowywanie oferty produktowej i kanałów zawierania transakcji do potrzeb małych i średnich przedsiębiorstw prowadzących wymianę handlową z zagranicą oraz osób prywatnych procujących za granicę.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

- ryzyko niedopasowania
- 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 bazowe
- ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych,
- ryzyko opcji klienta
- ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

W związku z powyższym Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych a przez to na zmiany przychodów i kosztów.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.
- przeprowadza testy warunków skrajnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego. W zakresie Polityki kredytowej, Bank uznaje za podstawowy cel wzrost obligacji kredytowych oparty na dywersyfikacji portfela kredytowego przy minimalizacji ryzyka kredytowego i koncentracji. Główne założenia i cele Polityki kredytowej Banku wynikają ze Strategii działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka.
5. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznych – zgodnie z zapisami Rekomendacji S).
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
7. Testy warunków skrajnych.
8. Weryfikacja przyjętych procedur.
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego, w tym ryzyka koncentracji Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku.

Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego.

Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w trakcie przeglądu zarządczego procedur w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku odbywa się w oparciu o zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plan ekonomiczno-finansowy, procedury kredytowe oraz sporządzane w formie pisemnej analizy.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku Ryz normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat; Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością zlotową, 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. Jednakże w celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych.

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, która wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy, tak aby zapewnić odpowiedni poziom rezerwy płynności.

Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja i pomiar ryzyka płynności w poszczególnych przedziałach czasowych, wynikającego z niedopasowania terminów zapadalności/ wymagalności pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz określenie obowiązków, które muszą być podjęte w celu spełnienia wymagań nadzorczych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów kluczowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka, w tym mapy procesów kluczowych w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego oraz mapy procesów kluczowych w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych oraz zmian kadrowych itp.) stanowiącej element założeń do planu ekonomiczno-finansowego w formie Polityki bezpieczeństwa.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Bank, jest postrzegany w systemie bankowym jako niewielka organizacja (w porównaniu z bankami komercyjnymi), o małej skali i zakresie działania oraz liczbie zatrudnionych pracowników, tak więc w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank będzie stosował proste, dające się realizować ograniczonymi zasobami, mechanizmy zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Dobczycach, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Dobczycach.

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:

Wyszczególnienie	Aktywa wrażliwe	Pasywa wrażliwe	Luka
31 grudnia 2019	175 119	163 476	11 643
31 grudnia 2020	192 873	180 776	12 097
zmiana k/k	17 754	17 300	454

Charakteryzująca bilans Banku przewaga aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi (luka) zwiększyła się z 175 119 tys. zł na koniec grudnia 2019 do 192 873 tys. zł. na koniec grudnia 2020r.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:												
	Razem:	I 2020	II 2020	III 2020	IV 2020	V 2020	VI 2020	VII 2020	VIII 2020	IX 2020	X 2020	XI 2020	XII 2020
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	14,30	16,4	16,2	15,3	15,8	11,8	10,9	11,9	11,9	11,8	15,7	16,1	17,8
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	58,17	59,1	57,2	58,0	58,8	58,7	59,1	59,3	59,2	57,3	57,7	56,8	56,8

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł)	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (w tys. zł.)
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	117 261,00	10 590,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	35 120,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	28 292,00	170 166,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	6 200,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		20,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat	6 000,00	
RAZEM:		192 873,00	180 776,00

Na dzień analizy zbadano wpływ sześciu scenariuszy szokowych szacowania zmian wartości ekonomicznej kapitału, a mianowicie:

- równoległy wzrost szoku o 2,50 pp.,
- równoległy spadek szoku o 2,50 pp.,
- gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych),
- bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych),
- wzrost szoku dla stóp krótkoterminowych,
- spadek szoku dla stóp krótkoterminowych

Testy szokowe dla miar wartości ekonomicznej zostały przeprowadzone przy uwzględnieniu przesunięcia stóp procentowych w powyższych scenariuszach jak dla pozycji wyrażonych w złotych wobec nieistotnego udziału pozycji w walutach obcych.

Wyniki testów szokowych wskazują na umiarkowany poziom ryzyka – relacja najbardziej dotkliwego testu, który zakłada gwałtowniejszy szok wynosi 4,96% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

Tabela 6
Testy szokowe dla wartości ekonomicznej

wyszczególnienie (w tys. zł)	kapitał własny Tier 1 + Tier 2	zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
Wzrost stóp o 250 pb.	16 556,00	-706,35	-4,27%
Spadek stóp o 250 pb.		706,35	4,27%
Gwałtowniejszy szok		-821,99	-4,96%
Bardziej umiarkowany szok		703,38	4,25%
Wzrost szoku dla stóp krótkich		426,69	2,58%
Spadek szoku dla stóp krótkich		-426,69	-2,58%

Zmianę wartości ekonomicznej kapitału wobec nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 pb. na 31 grudnia 2020 r. oszacowano przy wykorzystaniu luki przeszacowania pozycji wrażliwych na +/- 565,08 tys. zł.

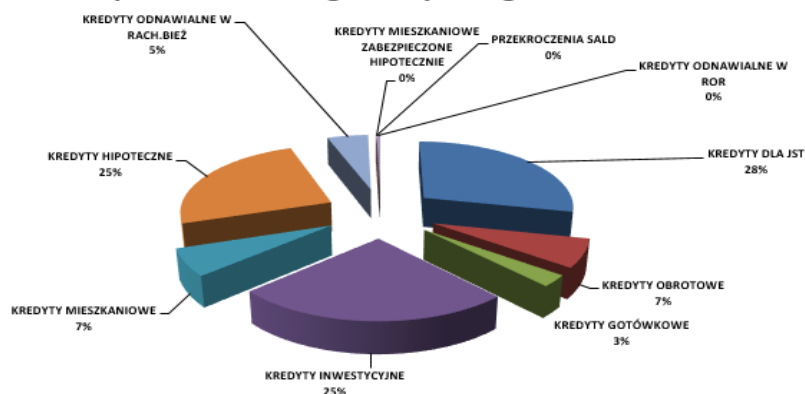
Ekspozycja stanowi +/- 3,41% funduszy własnych tj. poniżej limitu nadzorczego wynoszącego maksymalnie 20% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

wyszczególnienie (w tys. zł)	kapitał własny Tier 1+Tier 2	zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
Wzrost stóp o 25 pb.	16 556,00	-70,64	-0,43%
Spadek stóp o 25 pb.		70,64	0,43%
Wzrost stóp o 100 pb.		-282,54	-1,71%
Spadek stóp o 100 pb.		282,54	1,71%
Wzrost stóp o 200 pb.		-565,08	-3,41%
Spadek stóp o 200 pb.		565,08	3,41%

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:

Analiza porównawcza akcji kredytowej w 2019 i 2020 roku wskazuje na spadek wartości kredytów udzielonych w 2020 roku w porównaniu do roku poprzedniego. Spadek akcji kredytowej wyniósł 7 496 512,72 zł. Tj. o 15,77 %. Spadek w głównej mierze wynika ze znacznego spadku akcji kredytowej dla JST. Spadek w tej grupie wynosi 9 825 000,00 zł. W 2019 roku zauważalny był znaczny wzrost spowodowany sytuacją dwóch Gmin, które pozyskały znaczne środki z dotacji unijnych na finansowanie inwestycji. W związku z tym Gminy te musiały zaangażować również znaczne środki własne z czego powstał deficyt. W związku z tym Bank udzielił kredyty na finansowanie bieżącej działalności. Pomijając kredyty dla JST ogólny wzrost akcji kredytowej w pozostałych grupach produktów to 2 328 487,28 zł. W roku 2020 pomijając JST większe zainteresowanie niż w roku 2019 obserwujemy w grupie kredytów gotówkowych, rolniczych-obrotowych, hipotecznych, inwestycyjnych, rewolwingowych oraz kredytowej linii hipotecznej. Spadek obserwujemy wśród kredytów w grupie kredytów na działalność gospodarczą, w ROR, gotówkowo – konsumenckich i mieszkaniowych. Na zaangażowanie klientów w 2020 roku znaczny wpływ wywiera panująca w kraju i na świecie pandemia COVID-19, w związku z którą sytuacja ekonomiczno-finansowa niektórych klientów jest niepewna, dlatego też klienci ostrożnie angażują się w nowe zobowiązania. Na koniec grudnia 2020 roku obligo kredytowe wynosi: 80 988 859,08 zł. W porównaniu do końca 2019 roku zmniejszyło się o 3,85%. Strukturę produktową portfela kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższy wykres:

Struktura produktowa obligo kredytowego



Kredyty zagrożone w Banku Spółdzielczym w Dobczycach na 31 grudnia 2020 roku wynosiły **1 315 305,66 zł** co stanowi **1,62%** obligacji kredytowej w tym:

KREDYTY PONIŻEJ STANDARDU:

1. kredyty poniżej standardu przedsiębiorstw indywidualnych	43 428,00 zł
2. kredyty poniżej standardu – kredytowa linia hipoteczna	370 082,09 zł
3. kredyty poniżej standardu – kredyty hipoteczne	99 712,57 zł
	513 222,66 zł

KREDYTY STRACONE

1. kredyty stracone przedsiębiorstw indywidualnych:	585 725,00 zł
2. kredyty stracone osób prywatnych:	46 961,00 zł
3. kredyty stracone osób prywatnych restrukturyzowane:	1 492,00 zł
4. kredyty stracone przedsiębiorstw indywidualnych restrukturyzowane:	167 905,00 zł
	802 083,00 zł

Na w/w kredyty Bank posiada rezerwy w wysokości 736 822,53 zł. W analizowanym kwartale w stosunku do końca analogicznego kwartału roku poprzedniego obserwujemy iż poziom kredytów zagrożonych uległ zwiększeniu. W stosunku do ubiegłego kwartału poziom kredytów również uległ zwiększeniu co spowodowane zostało przekwalifikowaniem kredytu kolejnych klientów do kategorii „stracone” i „poniżej standardu” ze względu na złą sytuację ekonomiczno-finansową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 545 603,00		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	16 451 032,00	3 290 206,00	263 216,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	65 462 661,00	331 319,00	26 505,52
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	19 414 924,00	16 032 163,00	1 282 573,04
Ekspozycje detaliczne	3 916 781,00	2 936 077,00	234 886,16
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	45 986 199,00	41 201 407,00	3 296 112,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
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	1 428 634,00	1 428 634,00	114 290,72
Inne pozycje	5 985 621,00	2 535 612,00	202 848,96
RAZEM:	205 191 455,00	67 755 418,00	5 420 433,44

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

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 dotyczy

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	947 054,21	664 473,96	-	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	371 840,25	74 368,05	6 158,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 052,70	3 052,70	-	-
Przeterminowane > 1 roku	-	-	-	-

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	3 860 130,05	20,88	4 059 314,83	22,71
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	14 622 933,59	79,12	13 818 041,21	77,29
RAZEM:	18 483 063,64	x	17 877 356,04	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.

W związku z trwającą pandemią, Zarząd Banku monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku i podejmuje odpowiednie kroki, aby złagodzić negatywne skutki z nią związane. Koszty związane z pandemią miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w istotny sposób na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy. W związku z pandemią Bank w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Krakowie - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 130 650.60 zł oraz umorzenie składek przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w wysokości 119 004.85 zł. W ramach wsparcia dla kredytobiorców wprowadzono tzw. "wakacje kredytowe", z których w roku 2020 skorzystało 23 klientów. Niski wynik finansowy za 2020r. w stosunku do ubiegłego roku jest wynikiem obniżki stóp procentowych wprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej.

Anna Cygan
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Dobczycach
Zarząd:

Prezes Zarządu Izabela Karp-Kęsek

Wiceprezes Prezes Zarządu Marcin Cichoń

Wiceprezes Prezes Zarządu Katarzyna Maniecka

Dobczyce, 29-03-2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa