

*Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:*

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
  - 1) *strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:*
    - a) *należnościach z odroczonym terminem zapłaty,*
    - b) *należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego*
  - 2) *kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,*
  - 3) *aktywach finansowych, z podziałem na:*
    - a) *aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
    - b) *aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,*
    - c) *kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,*
    - d) *aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,*
    - e) *aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*
  - 4) *aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości.*
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
  - 1) *wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
  - 2) *wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,*
  - 3) *wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,*
  - 4) *wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:*
    - a) *jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub*
    - b) *w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego*
  - 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.*
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
  - 1) *wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,*
  - 2) *wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,*
  - 3) *różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.*
8. [Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:](#)
  - 1) *instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,*

- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,
  - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,
  - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,
  - 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.
9. [Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu](#)
10. [Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:](#)
- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
  - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
  - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
  - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. [Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.](#)
12. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.](#)
13. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:](#)
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
  - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
  - 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,
  - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
  - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
  - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.
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:](#)
- 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
  - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
  - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
15. [Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.](#)
16. [Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.](#)
17. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:](#)
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
  - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
  - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

18. [Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
  - 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
  - 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
  - 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
  - 4) *należności z tytułu afiliacji,*
  - 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
  - 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
  - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
  - 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
  - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
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.](#)
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.](#)
23. [Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
  - 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
  - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
  - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
  - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
  - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
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.](#)
25. [Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:](#)
  - 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*
  - 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. [Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:](#)
  - 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
  - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. [Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe](#)
28. [Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.](#)
29. [Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.](#)

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
  - 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
  - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,
  - 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
  - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
  - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
  - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.
37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
  - 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
  - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
    - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
    - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
    - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
    - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
    - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*
  - 3) *dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,*
  - 4) *informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,*
  - 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,*
  - 6) *informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,*
  - 7) *informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,*
  - 8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*
    - a) *rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
    - b) *rodzajów instrumentów bazowych,*
    - c) *podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:
- 1) opis zabezpieczeń,
  - 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
  - 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
  - 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
  - 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
  - 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
  - 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
  - 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
  - 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,
  - 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
  - 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,
  - 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
  - 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,
  - 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
  - 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.
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:
- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
  - 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
  - 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
  - 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
  - 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
  - 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,

7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

- a) część bieżącą,
- b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
  - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

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

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
  - a) ryzyko walutowe,
  - b) ryzyko stopy procentowej,
  - c) ryzyko cenowe
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne.

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

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
- 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
- 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
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.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
  - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
  - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
  - 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,
  - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
    - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
    - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
    - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
  - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
    - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
    - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
    - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
  - 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
  - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
  - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
  - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
  - 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
  - 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
  - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

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

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	21 380 886,50	21 126 172,40
<b>Kapitał Tier I, w tym</b>	21 380 886,50	21 126 172,40
Kapitał podstawowy Tier I	21 380 886,50	21 126 172,40
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	0,00	0,00
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>	158 086 709,26	152 915 240,54
z tytułu ryzyka kredytowego:	138 547 609,26	134 603 115,54
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 539 100,00	18 312 125,00
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>	13,52%	13,82%
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>	13,52%	13,82%
<b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b>	13,52%	13,82%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	16 585 936,74	17 272 219,24

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
- Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku (Dz. U. 2017 poz. 637) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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

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

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

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogóln światowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wynosiły 21 380 886,50 PLN, tj. 4 633 112,27 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 roku.

**Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:**

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 12 646 936,74 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 13,52%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.



Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 13,52% i ukształtował się 5,02 pp powyżej wymaganego poziomu (8,5%).  
Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 13,52%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2020 rok (7%) o 6,52 pp.

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

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

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

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

Na datę 31.12.2020 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 16 585 936,26 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	13 814 808,74 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	1 563 128,00 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	1 208 000,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na kapitałowe -	0,00 PLN

Bank Spółdzielczy w Ośnie Lubuskim utrzymał w 2020 roku i 2019 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych. Bank stara się utrzymywać fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

## 2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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.:

EUR	4,6148
USD	3,7584
CHF	4,2641
GBP	5,1327
DKK	0,6202
NOK	0,4400
SEK	0,4598
AUD	2,8950
CZK	0,1753
CAD	2,9477

### Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	148 030,00	227 230,00	3 733 674,82	3 569 109,99						
USD	4 774,00	26 876,00	1 691 272,49	1 673 366,88						
CHF										
GBP	3 290,00	3 465,00	12 217,75	18 583,70						
DKK										
NOK										
SEK										
AUD										
CZK				0,00						
CAD										
PLN	3 503 607,28	4 013 815,79	53 584 457,46	65 420 804,94	183 544 627,02	171 381 461,20	15 043 364,24	18 122 758,15	50 582 947,11	29 936 290,26

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	683 128,84	967 658,95	17 230 162,56	15 199 054,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	17 942,60	102 066,99	6 356 478,52	6 354 945,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	16 886,58	17 314,95	62 710,05	92 864,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	3 503 607,28	4 013 815,79	53 584 457,46	65 420 804,94	183 544 627,02	171 381 461,20	15 043 364,24	18 122 758,15	50 582 947,11	29 936 290,26
<b>RAZEM</b>	<b>4 221 565,30</b>	<b>5 100 856,68</b>	<b>77 233 808,59</b>	<b>87 067 669,84</b>	<b>183 544 627,02</b>	<b>171 381 461,20</b>	<b>15 043 364,24</b>	<b>18 122 758,15</b>	<b>50 582 947,11</b>	<b>29 936 290,26</b>
<b>AKTYWA RAZEM</b>									<b>330 626 312,26</b>	<b>311 609 036,13</b>

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2020		31.12.2019	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	17 913 291,40	5,42%	16 166 713,84	5,19%
USD	6 374 421,12	1,93%	6 457 012,39	2,07%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	79 596,63	0,02%	110 179,56	0,04%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	306 259 003,11	92,63%	288 875 130,34	92,70%
<b>RAZEM</b>	<b>330 626 312,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>311 609 036,13</b>	<b>100,00%</b>

<b>GRUPA AKTYWÓW</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)</b>	<b>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)</b>
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,22%	0,35%
Należności od sektora finansowego	7,15%	6,95%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>7,37%</b>	<b>7,30%</b>

*Walutowe pozycje pasywów*

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR			3 869 868,14	3 789 732,73	11 139,75	4 681,06		
USD			1 689 568,25	1 698 006,36				
CHF								
GBP			10 971,23	22 642,60				
DKK								
NOK								
SEK								
AUD								
CZK				0,00				
CAD								
PLN	0,00	118,80	242 941 383,76	239 466 861,63	39 112 171,27	26 012 034,48	24 256 296,66	23 409 844,00

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	17 858 667,49	16 138 576,82	51 407,72	19 934,30	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	6 350 073,32	6 448 518,76	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	56 312,04	113 147,34	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	118,80	242 941 383,76	239 466 861,63	39 112 171,27	26 012 034,48	24 256 296,66	23 409 844,00
<b>RAZEM</b>	<b>-</b>	<b>118,80</b>	<b>267 206 436,61</b>	<b>262 167 104,55</b>	<b>39 163 578,99</b>	<b>26 031 968,78</b>	<b>24 256 296,66</b>	<b>23 409 844,00</b>
<b>PASYWA RAZEM</b>							<b>330 626 312,26</b>	<b>311 609 036,13</b>

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2020		31.12.2019	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	17 910 075,21	5,42%	16 158 511,12	5,18%
USD	6 350 073,32	1,92%	6 448 518,76	2,07%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	56 312,04	0,02%	113 147,34	0,04%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	306 309 851,69	92,64%	288 888 858,91	92,71%
<b>RAZEM</b>	<b>330 626 312,26</b>	<b>100,00%</b>	<b>311 609 036,13</b>	<b>100,00%</b>

<b>GRUPA AKTYWÓW</b>	<i>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)</i>	<i>Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)</i>
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	7,34%	7,28%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,02%	0,01%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>7,36%</b>	<b>7,29%</b>

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

**Branżowe segmenty rynku**

Branża gospodarki	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 426 500,63	1,45%	2 993 697,72	1,04%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	35 636 933,92	11,63%	32 918 082,32	11,42%
Rolnicy indywidualni	9 532 686,64	3,11%	11 302 617,16	3,92%
Przedsiębiorstwa indywidualne	15 217 178,18	4,97%	12 731 125,87	4,42%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstwa domowych	18 885 115,91	6,16%	17 116 284,81	5,94%
Institucje rządowe i samorządowe	39 163 578,99	12,78%	26 031 968,78	9,03%
Osoby prywatne	183 508 021,33	59,90%	185 105 296,67	64,23%
<b>RAZEM</b>	<b>306 370 015,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>288 199 073,33</b>	<b>100,00%</b>

**Geograficzne segmenty rynku:**

Powiat	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
ślubicki	200 465 753,44	65,43%	181 769 455,69	63,07%
siłceński	105 904 262,16	34,57%	88 075 209,23	30,56%
gorzowski	-	0,00%	18 354 408,41	6,37%
<b>RAZEM</b>	<b>306 370 015,60</b>	<b>100,00%</b>	<b>288 199 073,33</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2020 roku stanowią one 92,64% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 65,43% z terenu powiatu ślubickiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 59,90% od osób fizycznych i w 12,78% od instytucji rządowych i samorządowych.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	2 198 370,00	0,91%	2 363 507,00	1,07%
Klient 2	2 290 505,00	0,95%	2 387 419,00	1,08%
Klient 3	2 324 758,00	0,96%	2 421 816,00	1,09%
Klient 4	2 400 000,00	1,00%	2 770 795,00	1,25%
Klient 5	2 790 514,00	1,16%	2 885 337,00	1,30%
Klient 6	2 814 373,00	1,17%	2 886 918,00	1,30%
Klient 7	2 854 046,00	1,18%	3 044 141,00	1,37%
Klient 8	2 885 818,00	1,20%	3 404 395,00	1,54%
Klient 9	2 896 699,00	1,20%	3 690 116,00	1,66%
Klient 10	2 994 043,00	1,24%	3 206 099,00	1,45%
<b>RAZEM</b>	<b>26 449 126,00</b>	<b>x</b>	<b>29 060 543,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,0% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,46%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	2 291 316,82	0,95%	2 334 467,00	1,05%
Grupa klientów 2	2 744 058,00	1,14%	2 355 111,00	1,06%
Grupa klientów 3	3 037 421,00	1,26%	2 870 916,00	1,29%
Grupa klientów 4	3 163 737,00	1,31%	2 895 953,00	1,31%
Grupa klientów 5	4 226 611,07	1,75%	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>15 463 143,89</b>	<b>x</b>	<b>10 456 447,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,75% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 1,31%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 19,77% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 13,71%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	18 158 393,92	7,53%	20 632 864,66	9,31%
Budownictwo	39 271 692,75	16,28%	37 415 452,36	16,87%
Dostawa wody	353 068,00	0,15%	-	0,00%
Pośrednictwo finansowe	-	0,00%	-	0,00%
Obsługa nieruchomości	1 357 736,94	0,56%	1 951 891,09	0,88%
Hotele i restauracje	11 723 258,73	4,86%	12 706 716,36	5,73%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	23 835 069,54	9,88%	15 903 240,68	7,17%
Ochrona zdrowia	824 661,98	0,34%	571 180,24	0,26%
Działalność usługowa	5 747 838,64	2,38%	4 601 862,48	2,08%
Przetwórstwo przemysłowe	12 404 466,36	5,14%	11 064 826,32	4,99%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	42 083 669,60	17,45%	37 992 917,16	17,13%
Transport i gospodarka magazynowa	1 099 832,03	0,46%	1 199 885,97	0,54%
Inne	5 698 413,18	2,36%	2 900 209,27	1,31%
Osoby fizyczne*	78 616 309,01	32,60%	74 792 907,05	33,73%
<b>RAZEM</b>	<b>241 174 410,68</b>	<b>100,00%</b>	<b>221 733 953,64</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych



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

*W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży "rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" oraz branży "budownictwo". Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo" na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 33,73% (na 31 grudnia 2019 roku 34,00%).*

#### **KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH**

*W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, ponieważ teren działania Banku obejmuje głównie jedno województwo lubuskie.*

**5. Informacje o:**

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

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

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>77 233 808,59</b>	<b>28,00%</b>	<b>87 067 669,84</b>	<b>31,48%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty	35 071 258,75	45,41%	48 083 382,79	55,23%
Inne należności	42 162 549,84	54,59%	38 984 287,05	44,77%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>183 544 627,02</b>	<b>66,55%</b>	<b>171 381 461,20</b>	<b>61,97%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	175 251 607,38	95,48%	160 677 016,34	93,75%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	1 003 373,96	0,55%	2 601 611,59	1,52%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	3 170 328,34	1,73%	1 333 237,31	0,78%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	1 971 936,39	1,07%	3 643 303,13	2,13%
Kredyty i pożyczki stracone	2 147 380,95	1,17%	3 126 292,83	1,82%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym</b>	<b>15 043 364,24</b>	<b>5,45%</b>	<b>18 122 758,15</b>	<b>6,55%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	7 035 421,35	46,77%	9 310 240,77	51,37%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	8 007 942,89	53,23%	8 812 517,38	48,63%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
<b>Należności ogółem</b>	<b>275 821 799,85</b>	<b>100,00%</b>	<b>276 571 889,19</b>	<b>100,00%</b>

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

**5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty**

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

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

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

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

Sektor klienta	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł
1	2	3	2	3
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	6	7 836 248,55		
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	4	7 303 535,79		
- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	2	532 712,76		
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	20	8 878 993,25		
<b>RAZEM:</b>	<b>26</b>	<b>16 715 241,80</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
<b>Kredyty</b>				
7793 /STRACONA	137 574,00	ugoda	138 574,00	ugoda
61737/STRACONA			92 014,00	postępowanie komornicze
45522/STRACONA			48 800,00	postępowanie komornicze
45522/STRACONA			60 200,00	postępowanie komornicze
45522/STRACONA			4 100,00	postępowanie komornicze
66338/STRACONA	432 866,00	postępowanie sądowe	432 866,00	postępowanie sądowe
20460/STRACONA			1 154 142,30	postępowanie upadłościowe
14081/STRACONA	295,00	ugoda	350,00	ugoda
700173/STRACONA	4 541,32	postępowanie komornicze	4 541,32	postępowanie komornicze
48220/STRACONA	17 874,00	postępowanie komornicze	17 874,00	postępowanie komornicze
71088112/STRACONA	1 210,16	postępowanie komornicze	1 210,16	postępowanie komornicze
71064129/STRACONA	2 239,72	postępowanie komornicze	2 239,72	postępowanie komornicze
717012/STRACONA	4 771,99	postępowanie sądowe	4 771,99	postępowanie sądowe
71089438/ STRACONA	628 750,70	postępowanie sądowe i komornicze		
71051741/STRACONA	2 662 225,16	postępowanie sądowe		
71017183/STRACONA	4 694,42	postępowanie upadłościowe		
712772/STRACONA	11 908,00	postępowanie sądowe		
708397/STRACONE	6 876,32	postępowanie sądowe		
706742/STRACONE	74 936,17	postępowanie sądowe		
<b>RAZEM:</b>	<b>3 990 762,96</b>		<b>1 961 683,49</b>	

**5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:**

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

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
	<b>RAZEM</b>	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	<b>RAZEM</b>	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne NBP	33 929 346,85	17 998 498,29
	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 090 381,38	1 093 509,97
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	5 129 696,51	-
	<b>RAZEM</b>	<b>40 149 424,74</b>	<b>19 092 008,26</b>
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Banku S.A.	1 890 400,00	1 890 400,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 891 400,00</b>	<b>1 891 400,00</b>

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

Na dzień 31.12.2020 roku kwota ogólna 1 891 400,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, bank nie posiada aktywów finansowych wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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

Nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu**

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Obbligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	5 129 696,51	
	RAZEM	5 129 696,51	-

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

Nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne NBP	33 929 346,85	17 998 498,29
	RAZEM	33 929 346,85	17 998 498,29

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Banku S.A.	1 890 400,00	1 890 400,00
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	1 000,00	1 000,00
3.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A.	1 090 381,38	1 093 509,97
	RAZEM	2 981 781,38	2 984 909,97

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

Nie wystąpiła.

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

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

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

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

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

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

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

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

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

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

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

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:**

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

13.3. Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6. Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływowo pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.



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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

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

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

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

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

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

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi**

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

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

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

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

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

18.4 należności z tytułu afiliacji

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

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

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

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

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

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

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

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

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>		318 969,01				318 969,01
Nabycie						0,00
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja		-67 656,38				-67 656,38
Inne						0,00
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>		251 312,63	0,00	0,00	0,00	251 312,63
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>		318 969,01				318 969,01
Amortyzacja okresu						0,00
Likwidacja		-67 656,38				-67 656,38
Inne						0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>		251 312,63	0,00	0,00		251 312,63
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>		318 969,01				318 969,01
Nabycie						0,00
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>		318 969,01	0,00	0,00	0,00	318 969,01
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>		317 636,49				317 636,49
Amortyzacja okresu		1 332,52				1 332,52
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>		318 969,01	0,00	0,00		318 969,01
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>		1 332,52	0,00	0,00	0,00	1 332,52
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

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

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

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	666 384,13	9 384 911,81	800 198,44	262 054,94	1 427 189,67			12 540 738,99	
Nabycie			32 366,30		104 684,58			137 050,88	
Transfery z nakładów								0,00	
Likwidacja i sprzedaż		-7 911,46	-24 729,60	-107 341,50	-333 423,87			-473 406,43	
Inne								0,00	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	666 384,13	9 377 000,35	807 835,14	154 713,44	1 198 450,38	0,00	0,00	12 204 383,44	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	2 458 255,02	707 937,75	210 173,19	1 169 147,56			4 545 513,52	
Amortyzacja okresu		237 366,84	41 729,33	8 945,15	95 731,39			383 772,71	
Likwidacja i sprzedaż		-7 911,46	-24 729,60	-64 404,90	-329 084,02			-426 129,98	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 687 710,40	724 937,48	154 713,44	935 794,93			4 503 156,25	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	666 384,13	6 926 656,79	92 260,69	51 881,75	258 042,11	0,00	0,00	7 995 225,47	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	666 384,13	6 689 289,95	82 897,66	0,00	262 655,45	0,00	0,00	7 701 227,19	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	666 384,13	9 384 911,81	829 313,93	262 054,94	1 427 189,67			12 569 854,48	
Nabycie			39 598,02					39 598,02	
Transfery z nakładów								0,00	
Likwidacja i sprzedaż			-68 713,51					-68 713,51	
Inne								0,00	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	666 384,13	9 384 911,81	800 198,44	262 054,94	1 427 189,67	0,00	0,00	12 540 738,99	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	2 219 327,48	730 970,70	188 704,89	1 068 294,01			4 207 297,08	
Amortyzacja okresu		238 927,54	45 680,56	21 468,30	100 853,55			406 929,95	
Likwidacja i sprzedaż			-68 713,51					-68 713,51	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 458 255,02	707 937,75	210 173,19	1 169 147,56			4 545 513,52	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	666 384,13	7 165 584,33	98 343,23	73 350,05	358 895,66	0,00	0,00	8 362 557,40	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	666 384,13	6 926 656,79	92 260,69	51 881,75	258 042,11	0,00	0,00	7 995 225,47	

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

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

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

Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów przejętych za długi.



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

*Nie wystąpiły. Bank nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.*

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>829 108,97</b>	<b>918 948,74</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	621 295,00	633 400,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	207 813,97	285 548,74
	- prenumeraty	1 511,00	2 368,80
	- ubezpieczenia	3 455,00	5 055,25
	- opłaty za używanie oprogramowania	11 071,03	4 792,49
	- remonty	157 867,40	225 766,52
	- informacja o BS w internecie	0,00	123,00
	- przychody do otrzymania	33 909,54	47 442,68
<b>2</b>	<b>Koszty i przychody rozliczane w czasie</b>	<b>305 242,81</b>	<b>244 729,59</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	305 242,81	244 729,59
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	97 227,75	82 163,32
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	123 086,33	87 865,01
	- prowizja od ubezpieczeń	84 928,73	74 701,26

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

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa grupy udziałowców</i>	<i>Liczba udziałów</i>	<i>Wartość nominalna udziału</i>	<i>Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem</i>
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	151	100,00	15 100,00
2.	Osoby prawne	16 127	100,00	1 612 700,00
	RAZEM	16 278	x	1 627 800,00

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 zwrótu kapitału**

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:**

**34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte**

**34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek**

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

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:</b>	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	<b>Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	3 681 434,22	2 561 286,91	1 283 689,02	876 510,15	- 0,80	4 082 521,16	4 080 531,47
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	118 398,47	82 108,58	-	110 685,73	24 221,49	114 042,81	114 042,81
	- poniżej standardu	140 362,78	444 330,58	-	37 884,08	- 244 912,52	301 896,76	301 896,76
	- wątpliwe	1 190 826,51	1 054 785,39	-	6 273,80	- 1 516 960,12	722 377,98	720 388,29
	- stracone	2 231 846,46	980 062,36	1 283 689,02	721 666,54	1 737 650,35	2 944 203,61	2 944 203,61
3.	<b>Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:</b>	2 203 129,34	1 774 994,23	-	1 976 137,85	-	2 001 985,72	2 001 985,72
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-					-	
	- poniżej standardu	2 203 129,34	1 774 994,23	-	1 976 137,85	-	2 001 985,72	2 001 985,72
	- wątpliwe	-					-	
	- stracone	-					-	
	<b>RAZEM</b>	<b>5 884 563,56</b>	<b>4 336 281,14</b>	<b>1 283 689,02</b>	<b>2 852 648,00</b>	<b>- 0,80</b>	<b>6 084 506,88</b>	<b>6 082 517,19</b>

Na należności wątpliwe od sektora niefinansowego Bank utworzył rezerwy celowe wyższe od wymaganych o 1 989,69 PLN.

Różnica w rozliczeniu rezerw celowych w kwocie 0,80 PLN wynika z błędnego księgowania na koncie rezerw w sytuacji normalnej: WN 0,80 PLN zaksięgowane na splate zaległej prowizji.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	491 684,36	126 729,50	46 375,00	-	572 038,86
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	224 323,29	79 821,64	7 800,00	-	296 344,93
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-				-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	19 200,00			19 200,00
5.	Pozostałe rezerwy	315 494,21	83 399,81	178 930,23	96 737,32	123 226,47
	<b>RAZEM</b>	<b>1 031 501,86</b>	<b>309 150,95</b>	<b>233 105,23</b>	<b>96 737,32</b>	<b>1 010 810,26</b>

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank dokonał oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji dla klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku), na którą utworzył rezerwę w kwocie 26 191,33 zł. Bank na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku, w 2020 roku w wyniku złożonych przez klientów reklamacji o zwrot prowizji z rezerwy wypłacono 2 360,88 zł.

Rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na 31/12/2020 stopa dyskontowa wynosi 1,30%.



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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:</b>	853 157,55	156 275,42	554 677,99	91 827,93	-	362 927,05
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	508,95	867,56	-	926,34	- 124,52	325,65
	- poniżej standardu	5 871,54	16 211,09	-	3 380,21	- 9 305,22	9 397,20
	- wątpliwe	29 133,54	49 409,15	-	13 812,80	- 41 681,51	23 048,38
	- stracone	817 643,52	89 787,62	554 677,99	73 708,58	51 111,25	330 155,82
2.	<b>Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:</b>	-	1 452,86	-	1 452,86	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-
	- poniżej standardu	-	1 452,86	-	1 452,86	-	-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
3.	<b>Instrumenty finansowe</b>	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne						-
	- akcje i udziały						-
4.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>						-
5.	<b>Imme aktywa</b>	5 535,00	5 535,00	-	11 070,00	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>858 692,55</b>	<b>163 263,28</b>	<b>554 677,99</b>	<b>104 350,79</b>	<b>-</b>	<b>362 927,05</b>

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	9 777 211,90	6 591 734,79
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	9 777 211,90	6 591 734,79

Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 9 777 211,90 PLN, w tym 1 963 508,94 zł spółki, 6 297 592,56 zł przedsiębiorcy, 1 000 000,00 zł rolnicy i 516 110,40 zł budżet.

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

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

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Udzielone zobowiązania	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołalne	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	24 976 233,78	16 754 157,33
- w tym nieodwołalne	24 976 233,78	16 754 157,33
Sektor budżetowy	414 126,79	126 145,62
- w tym nieodwołalne	414 126,79	126 145,62
Udzielone zobowiązania razem	25 390 360,57	16 880 302,95
- w tym nieodwołalne	25 390 360,57	16 880 302,95

*Na dzień 31.12.2020 roku kwota 25 390 360,57 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.*

**38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:**

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

**39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:**

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

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

##### 41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

##### 41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2020 r.	Amortyzacja za 2019 r.
1	2	3	4
1.	<b>Środki trwałe</b>	383 772,71	406 929,95
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	229 689,30	229 689,30
	Budowle - 2	5 024,75	5 024,75
	Inwestycje w obcych obiektach	2 652,79	4 213,49
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 407,35	3 407,35
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	25 340,42	23 982,01
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	12 981,56	18 291,20
	Środki transportu - 7	8 945,15	21 468,30
	Narzędzia i przyrządy - 8	95 731,39	100 853,55
2.	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	-	1 332,52
	<b>RAZEM</b>	<b>383 772,71</b>	<b>408 262,47</b>

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bnak nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

##### 41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	1 283 539,52	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	554 677,99	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	149,50	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>1 838 367,01</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów w 2020 r. wyniosły 1 838 367,01 PLN.

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,

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

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
2.	Środki trwałe nabyte	137 050,88	142 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	<b>Razem</b>	<b>137 050,88</b>	<b>142 000,00</b>

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
<b>Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:</b>		1 000 222,15
1.	Fundusz zasobowy	1 000 222,15
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	0,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	0,00
7.	Inne tytuły:	0,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 000 222,15</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	83 622,00 0,00	633 400,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	93 461,00 0,00	84 539,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	72 434,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	117 427,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	621 295,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	107 588,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczona		395 821,00 359 750,00 12 105,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
Rada Nadzorcza	7	984 298,40	448 530,84	1 432 829,24
Zarząd	3	97 554,00	15 000,00	112 554,00
Pracownicy	37	4 944 595,15	202 692,46	5 147 287,61
Razem	47	6 026 447,55	666 223,30	6 692 670,85

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	-	PLN
od 1- 3 lat	55 520,84	PLN
Powyżej 3 lat	6 637 150,01	PLN

W roku 2020 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek i poręczeń.

##### 43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2020 r.	2019 r.
Rada Nadzorcza	105 560,00	108 225,00
Zarząd	494 076,98	542 400,00
Razem	599 636,98	650 625,00

Z nadwyżki bilansowej za rok 2019 nie wypłacono żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2020 r.	2019 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za rok 2020	za rok 2019
Zarząd	0,00	0,00

##### 43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2020 r.	2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	63,0	62,1

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	126 729,50	57 642,64
Na odprawy emerytalne i rentowe	79 821,64	37 651,76
Inne	81 069,06	179 479,62
Razem	287 620,20	274 774,02

##### 43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	112 817,23	18 812,21



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

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2020 r. Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązаныmi.

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

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
  3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
  4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

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

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

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

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

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

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

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

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

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim .

#### 46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

##### 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.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Bank Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wyptywy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół Ryzyk Bankowych ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu Finansowo-Księgowego, a monitorowanie ich było zadaniem Zespołu Ryzyk Bankowych. Zarząd Banku jest co kwartał informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza w okresach półrocznych (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut:

- 1,5% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do EUR,
- 0,39% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do USD,
- 0,10% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do GBP,
- 0,01% funduszy własnych Banku - w odniesieniu do CZK.

Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 50,85 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 3,22 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 24,35 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 23,28 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2020r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,24%.

W całym 2020r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową był sporadycznie przekraczany. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit maksymalnego pogotowia kasowego. W 2020 roku występowały przypadki przekroczenia tego limitu, jednak wszelkie nadwyżki kasowe wynikały z niespodziewanych operacji kasowych klientów po odprowadzeniach gotówkowych i były regulowane w następnych dniach. Nie stwarzało to zagrożenia dla bieżącej działalności walutowej oraz wyniku z pozycji wymiany.

W celu zapewnienia płynności, Bank utrzymuje płynne aktywa w walutach obcych dla każdej waluty oddzielnie, na poziomie równym sumie 15% środków zgromadzonych przez klientów na rachunkach bieżących, oraz 10% środków utrzymywanych przez klientów na rachunkach terminowych w danej walucie. Na 31 grudnia 2020r. w/w limit aktywów płynnych został zachowany.

rodzaj waluty	wartość aktywów płynnych	środki klientów na rachunkach bieżących	wartość limitu dla środków bieżących	środki klientów na rachunkach terminowych	wartość limitu dla rachunków terminowych	wymagany minimalny poziom aktywów płynnych	stopień realizacji i limitu
USD	1 696 046	1 633 063	0,15	56 500	0,1	250 609	6,77
EUR	3 881 705	3 849 390	0,15	31 618	0,1	580 570	6,69
GBP	15 508	10 971	0,15	0	0,1	1 646	9,42

#### **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.

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 17% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 2% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 7% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
- 4) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim".

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

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

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

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

#### **c) ryzyko cenowe**

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

## 46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

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

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 6% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
  - a) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
  - b) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
  - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
  - d) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
  - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
  - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
  - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
  - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
  - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń,
  - f) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
  - g) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%,
  - h) ocenę poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
  - i) monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
  - j) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
  - k) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
  - l) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
  - m) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
  - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących: □

- zarządzania ryzykiem koncentracji,
- zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
- b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
- c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

### **46.3. ryzyko płynności**

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2020r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych. Poziom ryzyka płynności w Banku w 2020 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2020 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym.

Uzyskanie dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł pozwoliło na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczając płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcze Miary Płynności w 2018r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2020r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 214% i tym samym wypełniał zalecany limit ostrzegawczy 100%.

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2020r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 144%.

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

- 1) pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
- 2) pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 3) nabycia wierzytelności,
- 4) pożyczki długoterminowej spełniającej warunki określone w Rozporządzeniu,
- 5) lokaty złożonej w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

#### **46.4. ryzyko operacyjne**

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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



Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku, planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku. 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów strategicznych.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

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

- 1) Zasady bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 2) Zasady klasyfikacji informacji,
- 3) Politykę Ochrony Danych,
- 4) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa informacji,
- 5) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego,
- 6) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 7) Regulamin organizacyjny,
- 8) Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

#### **46.5. Ryzyko braku zgodności**

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
  - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
  - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
  - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
  - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

#### **46.6. Ryzyko informatyczne**

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

#### **46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury i systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju ryzyka prowadzonej działalności, głównie poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczenie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

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

- łączny współczynnik kapitałowy – 13,52%,
- współczynnik kapitału TIER I – 13,52%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 13,52%,
- wskaźnik dźwigni – 6,15%.

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

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

#### **46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)**

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

#### **46.9. Ryzyko modelu**

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat. Dążeniem długofalowym Banku Spółdzielczego w Ośnie Lubuskim w zarządzaniu ryzykiem modeli jest promowanie wysokich standardów w zakresie zarządzania ryzykiem modeli oraz posiadanie przez bank bieżącej i kompleksowej wiedzy o poziomie ryzyka poszczególnych modeli, jak również w ujęciu zagregowanym.

#### **46.10. Ryzyko bancassurance**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Ośnie Lubuskim.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

**Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.**

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

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

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

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

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	305 047	196 303	61 555	23 180	17 998	415	508	5 088	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	172 468	24 200	77	143 771	4 420	0	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;
- 2) stawka WIBID/WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;
- 3) stopa Banku.

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

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

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

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

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

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

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = L u k a_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

- D i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,  
 Luka i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),  
 r - założona skala zmiany stopy procentowej,  
 t i - środek i-tego przedziału przeliczania (w dniach).  
 Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	172 103	61 478	-120 591	13 578	415
% sumy bilansowej	52	19	36	4	0

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2020 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 1.546 tys. zł, co stanowi 22,8% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 7,2% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 1.925 tys. zł, co stanowi 28,4% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 9,0% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy (odsetkowy). Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrzznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2020r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 2.233 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2020r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 1.208 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2020r. wskaźnik jakości kredytów (udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem) wyniósł 10,57% i został przekroczony akceptowalny maksymalny poziom 9%, wskaźnik orzerzowania (pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych) wyniósł 29,21% i również nie został zachowany minimalny poziom 33%.

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	52 072 589,52	1 553 237,50	124 259,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 177 899,82	1 435 579,96	114 846,40
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	144 500,54	54 048,63	4 323,89
Ekspozycje wobec instytucji	75 088 647,33	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 261 970,51	23 102 032,29	1 848 162,58
Ekspozycje detaliczne	89 109 845,18	56 562 439,17	4 524 995,13
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	62 137 496,28	25 979 495,41	2 078 359,63
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	17 752 011,38	18 956 617,05	1 516 529,37
Ekspozycje kapitałowe	2 708 982,08	2 708 982,08	216 718,57
Inne pozycje	12 416 742,46	8 195 177,16	655 614,17
<b>RAZEM</b>	<b>347 870 685,10</b>	<b>138 547 609,26</b>	<b>11 083 808,74</b>

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji wważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2020 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 17 898 223,40 zł, w tym:

a) kaucje 941 059,53 PLN

b) gwarancje 16 957 163,87 PLN.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji wważonej ryzykiem zmniejszyła się o 12 899 580,22 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji wważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 1 031 966,42 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
<b>Sektor finansowy</b>				
Nieprzeterminowane			77 233 809,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Nieprzeterminowane	2 382 718,00	730 040,00	177 388 482,00	107 168,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 670 813,00	2 202,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 738 713,00	2 123 998,00	892 822,00	13 392,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	590 649,00	74 207,00		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	505 493,00	323 745,00		
Przeterminowane >1 rok	1 820 385,00	988 137,00		
<b>Sektor budżetowy</b>				
Nieprzeterminowane			7 035 421,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	10 009 929,00	2 001 986,00		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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

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

**50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej**

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

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

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



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

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 221 565,30	9%	5 100 856,68	12%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	40 999 348,72	91%	37 791 512,10	88%
RAZEM	45 220 914,02	100%	42 892 368,78	100%

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

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

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

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

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2020 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

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

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

- obniżki stóp procentowych przekładające się na spadek marży odsetkowej netto,
- zwiększone koszty ryzyka kredytowego w warunkach recesji związanej z pandemią COVID-19,
- spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny.

Wyżej wymienione czynniki przełożyły się na spadek wyniku z odsetek, zwiększając jednocześnie odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości oraz niektóre składowe bazy kosztowej.

Jednocześnie Bank utrzymał koszty pod kontrolą i stabilny wynik z tytułu prowizji / osiągnął lepszy wynik z tytułu prowizji.

Pozostałe istotne kwestie dotyczące wpływu pandemii zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2020 r.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w formie dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem lub obniżonym wymiarem czasu pracy oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od pracodawcy w łącznej kwocie 388 082,52 PLN.

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

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

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

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

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

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

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

Zarząd Banku uważa, iż założenie kontynuacji działalności jest racjonalne i mało prawdopodobne jest wystąpienie istotnych niepewności w tym zakresie.