

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	9 155 797,46	8 612 259,43
Kapitał Tier I, w tym:	9 155 797,46	8 612 259,43
- Kapitał podstawowy Tier I	9 155 797,46	8 612 259,43
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	50 549 649,00	51 192 149,25
- z tytułu ryzyka kredytowego:	45 906 799,00	47 037 702,88
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 642 850,00	4 154 446,37
Łączny współczynnik kapitałowy	18,11	16,82
Współczynnik kapitału Tier I	18,11	16,82
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,11	16,82
Kapitał wewnętrzny	4 043 971,91	4 095 371,94

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

Fundusze własne wynoszą 9155797,46 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2150005,27 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	6 894 451,53	9,66%	2 094 686,60	3,47%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-

EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	867 334,99	1,22%	427 261,87	0,71%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	16 703 321,94	23,41%	12 338 558,90	20,42%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	2 309 138,66	3,24%	2 098 425,98	3,47%
OSOBY FIZYCZNE*	44 421 673,25	62,25%	43 225 407,75	71,53%
ODSETKI*	165 011,05	0,23%	245 591,47	0,41%
<b>RAZEM:</b>	<b>71 360 931,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>60 429 932,57</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szumowo	64 416 708,61	90,27%	53 772 496,66	88,98%
Gmina Zambrów	1 742 371,66	2,44%	2 097 890,46	3,47%
Gmina Ostrów Maz.	2 800 299,74	3,92%	1 874 720,61	3,10%
Pozostałe	2 236 503,17	3,13%	2 439 233,37	4,04%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	165 048,24	0,23%	245 591,47	0,41%
<b>RAZEM:</b>	<b>71 360 931,42</b>	<b>100,00%</b>	<b>60 429 932,57</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie
---------	--	---	--	--

	31.12.2020r.:	31.12.2020r.:	31.12.2019r.:	na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 152 232,64	3,81%	2 914 268,00	5,11%
KLIENT 2	2 049 777,00	3,63%	2 105 225,00	3,69%
KLIENT 3	2 000 763,98	3,54%	1 945 390,00	3,41%
KLIENT 4	1 854 991,43	3,29%	1 873 754,00	3,29%
KLIENT 5	1 715 613,70	3,04%	1 810 462,00	3,18%
KLIENT 6	1 680 485,95	2,98%	1 810 461,00	3,18%
KLIENT 7	1 517 015,86	2,69%	1 690 235,00	2,97%
KLIENT 8	1 497 115,15	2,65%	1 595 525,00	2,80%
KLIENT 9	1 431 328,18	2,54%	1 543 342,00	2,71%
KLIENT 10	1 289 683,81	2,29%	1 321 794,00	2,32%
<b>RAZEM:</b>	<b>17 189 007,70</b>	<b>x</b>	<b>18 610 456,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 23,51 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 24,44%).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 431 328,18	2,54%	1 543 342,00	2,71%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 3	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>1 431 328,18</b>	<b>x</b>	<b>1 543 342,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,54 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,71). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 15,63 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,92%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 240 767,46	3,97%	2 916 154,36	5,12%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 634 464,96	11,76%	6 784 806,91	11,91%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	29 402 001,23	52,10%	30 304 705,63	53,19%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 741 048,03	3,08%	2 129 323,04	3,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	16 420 778,70	29,09%	14 844 757,35	26,05%
<b>RAZEM:</b>	<b>56 439 060,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 979 747,29</b>	<b>74,00%</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. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Szumowo	49 027 107,67	86,87%	50 521 261,24	88,67%
Gmina Zambrów	1 693 029,91	3,00%	2 030 400,69	3,56%
Gmina Śniadowo	963 432,39	1,71%	1 071 605,81	1,88%
Pozostałe	4 754 722,95	8,42%	3 356 479,55	5,89%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	767,46	0,00%	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>56 439 060,38</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 979 747,29</b>	<b>100,00%</b>

W ocenie Banku ryzyko związane z zaangażowaniem w segmenty rynku kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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

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

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>19 714 954,89</b>	<b>29,07%</b>	<b>10 000 596,63</b>	<b>16,86%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	13 166 230,88	66,78%	4 140 263,28	41,40%
Inne należności:	6 548 724,01	33,22%	5 860 333,35	58,60%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>45 854 510,83</b>	<b>67,62%</b>	<b>46 409 698,82</b>	<b>78,23%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	45 842 566,68	99,97%	46 409 698,82	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	11 944,15	0,03%	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>2 240 767,46</b>	<b>3,30%</b>	<b>2 916 154,36</b>	<b>4,92%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 240 767,46	100,00%	2 916 154,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>67 810 233,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>59 326 449,81</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 0 zł.

### 5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

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

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	11 049 835,63	8 029 339,25
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	605 772,00	608 132,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 655 607,63</b>	<b>8 637 471,25</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	690 392,00	690 392,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>692 392,00</b>	<b>692 392,00</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

wynik finansowy – nie wystąpiły,

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	11 049 835,63	8 029 339,25
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje BPS	605 772,00	608 132,00
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 655 607,63</b>	<b>8 637 471,25</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	690 392,00	690 392,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	.....	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>692 392,00</b>	<b>692 392,00</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

13.3 wyjątkowych okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

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

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

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	53 034,40	-	-	53 034,40
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>53 034,40</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 034,40</b>



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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
53 034,40	-	-	-	53 034,40	-	-
-	-	-	-	-	-	-
53 034,40	-	-	-	53 034,40	-	-

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	3 100,00	-	-	3 100,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	603 032,89	-	-	603 032,89
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	212 903,93	7 330,80	-	220 234,73
Środki transportu – grupa 7	62 190,01	-	-	62 190,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	152 888,84	-	-	152 888,84
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 034 115,67</b>	<b>7 330,80</b>	-	<b>1 041 446,47</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	3 100,00	3 100,00
355 928,64	15 075,82	-	-	371 004,46	247 104,25	232 028,43
183 086,44	11 531,82	-	-	194 618,26	29 817,49	25 616,47
21 766,50	12 438,00	-	-	34 204,50	40 423,51	27 985,51
141 796,20	4 864,53	-	-	146 660,73	11 092,64	6 228,11
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>702 577,78</b>	<b>43 910,17</b>	-	-	<b>746 487,95</b>	<b>331 537,89</b>	<b>294 958,52</b>

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

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku
-----	-------------------	-----------------------	--------------	---------------	---------------------

		obrotowego:			obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>133 730,00</b>	<b>53 094,00</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>131 321,00</b>	<b>50 528,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>2 409,00</b>	<b>2 566,00</b>
	- prenumeraty	573,00	595,00
	- opłaty ubezpieczenia	1 836,00	1 971,00
	- pozostałe		-
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>42 616,47</b>	<b>40 732,22</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>42 616,47</b>	<b>40 732,22</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	42 616,47	40 732,22
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry		

## 30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	544,00	400,00	217 600,00
2.	Osoby prawne:	11,00	400,00	4 400,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>555,00</b>	<b>X</b>	<b>222 000,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 0 zł.

## 34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

**35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	129 237,61	8 094,92	-	11 210,32	126 122,21	126 122,21
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	18 277,61	8 094,92	-	8 810,32	17 562,21	17 562,21
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	110 960,00	-	-	2 400,00	108 560,00	108 560,00
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>129 237,61</b>	<b>8 094,92</b>	<b>-</b>	<b>11 210,32</b>	<b>126 122,21</b>	<b>126 122,21</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	17 484,00	29 625,00	21 850,00	-	25 259,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	29 699,00	11 096,00	36 750,00	-	4 045,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>47 183,00</b>	<b>40 721,00</b>	<b>58 600,00</b>	<b>-</b>	<b>29 304,00</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	15 606,22	4 688,24	-	21,96	20 272,50
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	21,96	-	21,96	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	15 606,22	4 666,28	-	-	20 272,50
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-

3.	Instrumenty finansowe	-	409,04	-	409,04	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	409,04	-	409,04	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>15 606,22</b>	<b>5 506,32</b>	<b>-</b>	<b>840,04</b>	<b>20 272,50</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	8 343 782,09	7 653 894,11
	a) finansowe	5 147 518,94	4 465 964,70
	b) gwarancyjne	3 196 263,15	3 187 929,41
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	39 939 080,30	39 735 125,74

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 196 263,15zł sześciu przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 1 791 538,15 zł i dwóm spółkom z o.o na kwotę 1 404 725,00zł.

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

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

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

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

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

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

Kwota 5147518,94 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 39939080,30 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .

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

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

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

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

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	43 910,17	50 435,13
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	15 075,82	15 075,82

Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	9 190,64	9 812,84
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	2 341,18	806,68
Środki transportu - 7	12 438,00	12 438,00
Narzędzia i przyrządy - 8	4 864,53	12 301,79
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>43 910,17</b>	<b>50 435,13</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu posiadanych akcji.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	540 605,65
Fundusz zasobowy	500 605,65

Fundusz społeczno- kulturalny i nagród	40 000,00
	-
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 055,00	-	4 385,00	2 670,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 321,00		80 793,00	50 528,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
4 385,00	-	80 793,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł:

128 395,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

51 987,00

b) Cześć odroczonej -

76 408,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	562 099,12	18 759,47	580 858,59
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	6	464 269,63	12 830,05	477 099,68
<b>RAZEM:</b>	<b>11</b>	<b>1 026 368,75</b>	<b>31 589,52</b>	<b>1 057 958,27</b>

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	105 000,00
- od 1- 3 lat -	35 627,83
- powyżej 3 lat -	917 330,44
<b>RAZEM:</b>	<b>1 057 958,27</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	19 200,00
- Zarząd	324 175,00

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 16,0 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 40721 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	29 625,00
- na odprawy emerytalne:	11 096,00

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

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

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej. Rada Nadzorcza zatwierdza profil Banku oraz apetyt na ryzyko w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w banku Spółdzielczym w Szumowie.

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

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

Bank nie identyfikuje ryzyka walutowego.

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

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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

Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne:**



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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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

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

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów. Przy występującej na 31.12.2020 r. strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych i odwrotnie- korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skarajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy, co w sposób akceptowalny wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Należy jednak stwierdzić, że sytuacja panująca w kraju wywołana pandemią oraz utrzymywanie przez RPP rynkowych stóp procentowych na bardzo niskim poziomie pozwoliła wypracować marżę odsetkową na poziomie 2,74% przy planowanym 2,50%. Wpływ obniżenia stóp procentowych jest akceptowalny, a sytuacja ekonomiczno-finansowa Banku jest dobra. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	2 074 106,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	11 050 000,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	31 140 873,00	71 195 883,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	15 311 718,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	600 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>60 176 697,00</b>	<b>71 195 883,00</b>

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

Bank wyznacza wymóg na ryzyko kredytowe według metody standardowej. Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE 575/2013, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 128832,50 zł. Wartość rezerw i odpisów aktualizujących jakie bank utworzył z tytułu tych ekspozycji wynosi 128832,50 zł. Wskaźnik pokrycia należności zagrożonych rezerwami i odpisami aktualizującymi wynosi 100%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 049 836,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 240 756,00	448 151,00	35 852,08

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11,00	6,00	0,48
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	21 013 119,00	1 767 723,00	141 417,84
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 355 160,00	8 816 962,00	705 356,96
Ekspozycje detaliczne	968 448,00	726 336,00	58 106,88
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	36 725 568,00	30 487 673,00	2 439 013,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	50 528,00	126 320,00	10 105,60
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	4 306 484,00	3 533 628,00	282 690,24
<b>RAZEM:</b>	<b>85 709 910,00</b>	<b>45 906 799,00</b>	<b>3 672 543,92</b>

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank poniesza wymóg z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej stosując wagę ryzyka 35%. Na dzień 31.12.2020r wartość tych ekspozycji wyniosła 9346234 zł a wymóg kapitałowy 251297,84zł. Ponadto w ramach klasyfikacji do wag ryzyka dla ekspozycji kredytowych spełniających warunki MŚP stosuje się współczynnik wsparcia. Na dzień 31.12.2020r korekta w wyniku pomniejszenia ekspozycji ważonej ryzykiem z uwzględnieniem wskaźnika wsparcia MŚP wyniosła 942392 zł a wymóg kapitałowy zmniejszył się o 75391,36zł.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	80 469 731,12	17 380,32
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	12 128,00	181,89	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	128 832,50	128 832,50	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	772 856,29	73,81	728 832,31	72,15
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	274 281,31	26,19	281 282,21	27,85
<b>RAZEM:</b>	<b>1 047 137,60</b>	<b>x</b>	<b>1 010 114,52</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Danuta Radziejewska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szumowie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Edward Lipiński

Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu Danuta Radziejewska

**Szumowo, 10-05-2021r**  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa