

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:	52 476 791,37	51 129 727,52
Kapitał Tier I, w tym:	51 271 667,37	50 074 603,52
- Kapitał podstawowy Tier I	51 271 667,37	50 074 603,52
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 205 124,00	1 055 124,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	395 811 203,88	358 270 397,73
- z tytułu ryzyka kredytowego:	353 873 404,13	320 775 941,48
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	41 937 799,75	37 494 456,25
Łączny współczynnik kapitałowy	13,26	14,27
Współczynnik kapitału Tier I	12,95	13,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,95	13,98
Kapitał wewnętrzny	31 664 896,31	28 661 631,82

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

Fundusze własne wynoszą 52476791,37 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 11371411,84 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	13 697 567,06	132 714,00	226 319,99	28 855,01	-
2.	Należności od sekt. finansowego	121 480 702,69	326 241,52	1 021 853,91	39 806,50	225,00
3.	Należności od sekt.niefinansowego	350 115 377,01	-	591 235,80	-	-
4.	Papiery wartościowe	125 927 357,55	100 820,98	1 008 138,15	-	-
5.	Inne aktywa	98 649 704,76	-	-	-	-
RAZEM:		709 870 709,07	559 776,50	2 847 547,85	68 661,51	225,00

Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	14 000,00	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-
5.	Inne aktywa	-	-
RAZEM:		14 000,00	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	15 388 884,96	13 697 567,06	89,01%	498 792,30	3,24%	1 044 421,49	6,79%
2.	Należności od sekt. finansowego	127 634 211,69	121 480 702,69	95,18%	1 226 146,13	0,96%	4 715 651,42	3,69%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	352 843 811,98	350 115 377,01	99,23%	-	-	2 728 434,97	0,77%
4.	Papiery wartościowe	130 958 639,06	125 927 357,55	96,16%	378 925,57	0,29%	4 652 355,93	3,55%
5.	Inne aktywa	98 649 704,76	98 649 704,76	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		725 475 252,44	709 870 709,07	97,85%	2 103 864,00	0,29%	13 140 863,82	1,81%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	148 104,11	0,96%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	204 314,82	0,16%	959,42	0,00%	6 437,20	0,01%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		352 418,93	0,05%	959,42	0,00%	6 437,20	0,00%	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	709 870 709,07	709 870 709,07	97,85%
USD	559 776,50	2 103 864,00	0,29%
EUR	2 847 547,85	13 140 863,82	1,81%
GBP	68 661,51	352 418,93	0,05%
CHF	225,00	959,42	0,00%
SEK	14 000,00	6 437,20	0,00%
CZK	-	-	-
RAZEM:		725 475 252,44	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	550 778 423,77	581 841,57	2 838 625,44	67 447,86	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	74 058 009,07	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	85 006 147,93	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		709 842 580,77	581 841,57	2 838 625,44	67 447,86	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	566 411 095,44	550 778 423,77	97,24%	2 186 793,36	0,39%	13 099 688,68	2,31%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	74 058 009,07	74 058 009,07	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	85 006 147,93	85 006 147,93	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		725 475 252,44	709 842 580,77	97,85%	2 186 793,36	0,30%	13 099 688,68	1,81%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	346 189,63	0,06%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		346 189,63	0,05%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	709 842 580,77	709 842 580,77	97,85%
USD	581 841,57	2 186 793,36	0,30%
EUR	2 838 625,44	13 099 688,68	1,81%
GBP	67 447,86	346 189,63	0,05%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		725 475 252,44	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	74 058 009,07	11,56%	49 904 955,77	8,27%
BUDOWNICTWO	22 774 661,43	3,56%	17 293 622,13	2,87%
DOSTAWA WODY	4 575 026,13	0,71%	2 940 958,89	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	294 248,36	0,05%	142 819,53	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 616 663,82	0,56%	3 250 538,64	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU	15 149 754,48	2,37%	14 024 571,35	2,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 587 570,33	0,25%	590 496,56	0,10%
EDUKACJA	44 902,68	0,01%	49 198,78	0,01%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	25 172,39	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	6 516 950,81	1,02%	4 633 860,21	0,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	749 961,55	0,12%	674 622,40	0,11%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	29 736 396,05	4,64%	14 405 009,08	2,39%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	62 450 032,13	9,75%	51 114 254,52	8,47%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	12 568 109,79	1,96%	9 009 495,49	1,49%
POZOSTAŁE BRANŻE	552 217,35	0,09%	335 710,04	0,06%
OSOBY FIZYCZNE*	404 023 844,18	63,08%	433 229 251,04	71,80%
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA*	1 770 756,35	0,28%	1 775 593,80	0,29%
RAZEM:	640 469 104,51	100,00%	603 400 130,62	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Oddział Szczytno	168 014 503,06	26,23%	161 100 911,79	26,70%
Filia nr 1	53 294 187,61	8,32%	55 386 243,78	9,18%
Filia nr 2	31 298 043,51	4,89%	32 503 200,42	5,39%
Filia Purda	19 437 947,50	3,03%	17 078 475,98	2,83%
Oddział Olsztyn	20 209 564,74	3,16%	24 283 055,25	4,02%
Oddział Jedwabno	45 898 126,40	7,17%	43 157 887,28	7,15%
Oddział Świętajno	40 201 192,28	6,28%	38 432 448,19	6,37%
Oddział Biskupiec	118 066 838,15	18,43%	110 380 044,09	18,29%
Oddział Dźwierzuty	40 301 907,63	6,29%	37 079 821,53	6,15%
Oddział Wielbark	51 968 987,86	8,11%	44 097 176,55	7,31%
Oddział Pasym	51 777 805,77	8,08%	39 900 865,76	6,61%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	640 469 104,51	100,00%	603 400 130,62	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1**	14 430 055,32	2,77%	12 579 975,58	2,31%
KLIENT 2**	9 992 647,06	1,92%	10 001 001,05	1,83%
KLIENT 3**	9 829 321,99	1,88%	9 001 415,34	1,65%
KLIENT 4	8 427 975,92	1,62%	7 469 787,58	1,37%
KLIENT 5**	7 896 334,40	1,51%	7 328 617,64	1,34%
KLIENT 6**	6 935 925,00	1,33%	6 601 029,98	1,21%
KLIENT 7**	6 773 501,76	1,30%	6 500 000,00	1,19%
KLIENT 8**	6 518 175,03	1,25%	6 227 088,13	1,14%
KLIENT 9	5 897 774,30	1,13%	5 327 661,93	0,98%
KLIENT 10	5 634 154,96	1,08%	5 243 148,65	0,96%
RAZEM:	82 335 865,74	x	76 279 725,88	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,06% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 24,53 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1 **	14 430 055,32	2,77%	12 579 975,58	2,31%
GRUPA 2**	9 992 647,06	1,92%	8 748 064,55	1,60%
GRUPA 3	9 318 782,48	1,79%	7 947 144,09	1,46%
GRUPA 4**	9 829 321,99	1,88%	7 307 581,65	1,34%
GRUPA 5	8 427 975,92	1,62%	6 601 029,98	1,21%
RAZEM:	51 998 782,77	x	43 183 795,85	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,77 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,31%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,76% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 24,53%).

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	85 943 831,39	17,17%	63 058 109,65	14,05%
BUDOWNICTWO	28 987 944,72	5,79%	23 033 776,39	5,13%
DOSTAWA WODY	5 359 178,87	1,07%	8 114 609,45	1,81%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	605 643,85	0,12%	277 206,19	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 971 931,83	0,39%	1 926 152,53	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25 667 591,80	5,13%	16 545 793,54	3,69%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 106 311,77	1,62%	6 798 502,50	1,51%
EDUKACJA	1 583 636,35	0,32%	2 098 972,19	0,47%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	329 205,70	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	33 165 499,76	6,63%	33 988 950,49	7,57%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 003 043,00	0,20%	1 199 450,23	0,27%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	29 275 896,65	5,85%	28 773 391,46	6,41%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	107 681 779,45	21,51%	117 739 248,94	26,23%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 294 110,27	1,86%	11 388 236,53	2,54%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	161 884 002,59	32,34%	133 644 041,87	29,77%
RAZEM:	500 530 402,30	100,00%	448 915 647,66	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

W powyższym zestawieniu kredytów z podziałem na branże, Bank nie uwzględnił konta 2900* stanowiącego inne należności od podmiotów

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

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.
Województwo Warmińsko-Mazurskie	500 530 402,30	100,00%	448 915 647,66	100,00%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	500 530 402,30	100,00%	448 915 647,66	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	127 634 211,69	22,59%	143 021 079,58	26,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	120 600 358,31	94,49%	118 055 843,92	82,54%
Inne należności:	7 033 853,38	5,51%	24 965 235,66	17,46%
Sektor niefinansowy, w tym:	352 843 811,98	62,44%	347 750 565,26	63,38%
Kredyty w sytuacji normalnej:	306 053 269,44	86,74%	298 419 135,84	85,81%
Kredyty pod obserwacją:	18 614 561,03	5,28%	14 515 432,52	4,17%
Poniżej standardu:	6 256 603,93	1,77%	10 089 911,25	2,90%
Wątpliwe:	6 362 977,04	1,80%	6 965 777,55	2,00%
Stracone:	15 556 378,39	4,41%	17 760 287,66	5,11%
Inne należności:	22,15	0,00%	20,44	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	84 612 831,39	14,97%	57 885 692,65	10,55%
Kredyty w sytuacji normalnej:	84 612 831,39	100,00%	57 885 692,65	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	565 090 855,06	100,00%	548 657 337,49	100,00%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty -
w roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020
- 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: dla ekspozycji ujętych w księgach bilansowych na łączną kwotę 21 265 014,22 zł, a dla dla ekspozycji ujętych w księgach pozabilansowych na łączną kwotę 1 559 995,98 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

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	78 198 860,51	43 796 395,89
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 511 382,71	3 476 379,49
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 551 974,50	11 554 093,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	95 262 217,72	58 826 868,38

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje BGK	2 053 540,00	1 040,00
4.	Obligacje BPS	5 461 138,40	5 484 214,48
5.	Obligacje PKN Orlen	4 185 522,92	4 219 712,98
6.	Pozostałe papiery wartościowe (jednostki uczestnictwa+ certyfikaty inwestycyjne)	12 316 354,05	9 680 487,16
7.	Udział CRUZ Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
8.	Udziały BPS Nieruchomości sp.z o.o.	3 400 000,00	-
9.	Obligacje BPS Grzybowska 81 Sp z o.o.	1 278 015,97	1 287 510,49
	RAZEM:	35 696 421,34	27 674 815,11

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. Natomiast obligacje zakwalifikowane do portfela bankowego dostępnego do sprzedaży były wyceniane wg wartości godziwej. W przypadku wyceny wg wartości godziwej Bank nie stwierdził trudności w ustalaniu wiarygodnej wartości godziwej.

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	4 185 522,92	4 219 712,98
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	4 185 522,92	4 219 712,98

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,	13 026 061,11	8 960 593,97
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	13 026 061,11	8 960 593,97

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	78 198 860,51	43 796 395,89
3.	Certyfikaty inwestycyjne	210 797,08	193 523,59
4.	Obligacje korporacyjne	1 278 015,97	1 287 510,49
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 551 974,50	11 554 093,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	12 105 556,97	9 486 963,57
	RAZEM:	103 345 205,03	66 318 486,54

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	6 499 850,00	6 499 850,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	3 040,00
3.	Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	500 000,00	500 000,00
4.	Udziały BPS Nieruchomości sp.z o.o.	3 400 000,00	-
	RAZEM:	10 401 850,00	7 002 890,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Informacje dotyczące 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	817 644,30	28 773,64	-	846 417,94
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	817 644,30	28 773,64	-	846 417,94

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.
707 075,34	95 096,17	-	-	802 171,51	110 568,96	44 246,43
-	-	-	-	-	-	-
707 075,34	95 096,17	-	-	802 171,51	110 568,96	44 246,43

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:	Wykorzystanie z konta 032 i korekty	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	1 486 676,91	37 625,36	6 623,00	189 544,05	1 341 381,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	13 840 754,65	- 32 625,36	253 575,00	6 047 622,51	8 014 081,78
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 279 456,02	-	1 013 282,20	203 010,04	2 089 728,18
Środki transportu – grupa 7	199 936,50	-	-	-	199 936,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 916 399,59	-	171 356,00	318 827,26	2 768 928,33
Środki trwałe w budowie	5 000,00	-	726 807,96	5 000,00	726 807,96
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-	-
RAZEM:	19 728 223,67	5 000,00	2 171 644,16	6 764 003,86	15 140 863,97

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):
7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.
8 221,63	776,88	-	-	8 998,51	1 478 455,28	1 332 382,71
3 313 217,82	357 636,27	4 717 393,52	6 058 597,18	2 329 650,43	10 527 536,83	5 684 431,35
868 119,12	118 934,66	51 254,31	203 010,04	835 298,05	411 336,90	1 254 430,13
181 429,94	3 708,24	-	-	185 138,18	18 506,56	14 798,32
2 533 433,05	117 086,90	-	318 827,26	2 331 692,69	382 966,54	437 235,64
-	-	-	-	-	5 000,00	726 807,96
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
6 904 421,56	598 142,95	4 768 647,83	6 580 434,48	5 690 777,86	12 823 802,11	9 450 086,11

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie wystąpiły

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 347 239,57	2 487 449,74
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 242 561,00	2 416 114,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	104 678,57	71 335,74
	- prenumeraty	1 016,32	292,74
	- opłaty ubezpieczenia	19 470,62	25 222,21
	- pozostałe	84 191,63	45 820,79
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	877 399,55	1 122 204,80
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	38 978,01	206 146,26
	- koszty badania bilansu	37 500,24	43 419,00
	- pozostałe	1 477,77	162 727,26
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	838 421,54	916 058,54
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	835 399,74	909 718,58
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	3 021,80	6 339,96
	- 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:	4 653,00	200,00	930 600,00
2.	Osoby prawne:	1 101,00	200,00	220 200,00
	RAZEM:	5 754,00	X	1 150 800,00

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 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 17 340 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte, - nie wystąpiły
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek, - nie wystąpiły

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	16 220 581,84	7 531 175,77	10 700,55	4 844 808,66	18 896 248,40	18 896 248,40
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	43 203,71	4 695,88	38 507,83	-	-
	- poniżej standardu	416 500,69	259 967,52	24 072,58	406 694,79	245 700,84	245 700,84
	- wątpliwe	436 990,12	3 550 529,51	130 589,62	2 929 931,76	1 188 177,49	1 188 177,49
	- stracone	15 367 091,03	3 677 475,03	112 521,71	1 469 674,28	17 462 370,07	17 462 370,07
2.	Rezerwy celowe od	-	198,73	6,30	192,43	-	-
	RAZEM:	16 220 581,84	7 531 374,50	10 706,85	4 845 001,09	18 896 248,40	18 896 248,40

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 i odprawy emerytalne	1 057 546,14	372 700,03	171 850,00	-	1 258 396,17
2.	Rezerwa na premia	502 965,18	1 148 616,07	1 243 565,22	61 213,03	346 803,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 205 124,00	250 000,00	-	-	1 455 124,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	981 929,67	2 104 984,49	-	86 914,16	3 000 000,00
5.	Pozostałe rezerwy	93 196,02	2 212,95	28 533,26	-	66 875,71
	RAZEM:	3 840 761,01	3 878 513,54	1 443 948,48	148 127,19	6 127 198,88

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	4 747 166,25	1 824 335,44	11 099,15	676 614,09	5 883 788,45
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	384,46	-	515,82	-
	- poniżej standardu	1 721,14	11 158,59	326,53	8 614,63	3 938,57
	- wątpliwe	1 489,57	27 506,89	-	109 836,87	3 988,27
	- stracone	4 743 955,54	1 785 285,50	95 732,66	557 646,77	5 875 861,61
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 747 166,25	1 824 335,44	11 099,15	676 614,09	5 883 788,45

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:	83 248 470,72	75 597 266,01
	a) finansowe	63 073 781,08	43 279 996,49
	b) gwarancyjne	20 174 689,64	32 317 269,52
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	8 184 000,00	8 153 000,00
	a) finansowe	8 184 000,00	8 153 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	170 975 134,01	170 658 779,18

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 20 174 689,64 zł, z czego:

226 szt. gwarancji przedsiębiorstwom prywatnym oraz spółdzielniom na kwotę 16 343 827,77 zł

84 szt. gwarancji przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 2 836 216,77 zł

1szt. gwarancji dla podmiotów niekomercyjnych na kwotę 994 645,10zł

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 63 073 781,08 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 171 765 866,65 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych.

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:	598 142,95	564 256,27
Grunty - 0	776,88	776,88
Budynki i lokale - 1	338 873,67	332 708,88
Budowle - 2	18 762,60	18 762,60
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 628,36	8 498,64
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	32 753,89	34 718,29
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	74 552,41	49 286,65
Środki transportu - 7	3 708,24	2 770,94
Narzędzia i przyrządy - 8	117 086,90	116 733,39
Wartości niematerialne i prawne:	95 096,17	107 019,69
RAZEM:	693 239,12	671 275,96

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. W wyniku wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do wartości godziwej nastąpił wzrost ich wartości ponad wartość zakupu o 233.487,38 zł, czego częścią składową był wzrost wartości dla obligacji Banku Gospodarstwa Krajowego (+29.800,00 zł), PKN Orlen S.A. (+31.122,56 zł), BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o. (11.419,59 zł), jednostek uczestnictwa (+114.916,97 zł), oraz certyfikatów inwestycyjnych (+46.228,26 zł).

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. 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	28 773,64	170 000,00
2. Środki trwałe w budowie	2 171 644,16	1 138 000,00
	-	-
RAZEM:	2 200 417,80	1 308 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 854 454,96
Fundusz zasobowy	1 487 192,96
Oprocentowanie udziałów	17 262,00
Fundusz ogólnego ryzyka	350 000,00
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 282 014,00	449 621,00	235 351,00	1 496 284,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 242 561,00	625 582,00	452 029,00	2 416 114,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
209 094,00	6 276,00	- 173 293,00	- 260,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonego -

1 654 495,00

1 618 694,00

35 801,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	732,09	18 267,91	19 000,00
Zarząd	2	17 250,88	12 106,11	29 356,99
Pracownicy	67	1 755 812,83	123 935,50	1 879 748,33
RAZEM:	71	1 773 795,80	154 309,52	1 928 105,32

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

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat. Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	140 664,46
- od 1- 3 lat -	109 766,66
- powyżej 3 lat -	1 677 674,20
RAZEM:	1 928 105,32

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	111 020,00
- Zarząd	751 048,85

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 120,7 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 372 700,03 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	230 292,03
- na odprawy emerytalne:	142 408,00

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych. Suma składek podstawowych przekazanych na Pracowniczy Program Emerytalny w 2020 r. wyniosła 219 802,37 zł.

Liczba uczestników Pracowniczego Programu Emerytalnego na koniec 2020 r. wyniosła 96.

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

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

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach nie dopuszcza do przekroczenia limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz/lub środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zasada ta obowiązuje we wszystkich regulacjach związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko kursowe (rynkowe) związane z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

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

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

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela, badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy: identyfikację czynników ryzyka kredytowego, ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity), monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie ryzykiem rezydualnym, wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, testy warunków skrajnych, weryfikacja przyjętych procedur, kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów: Analiza zarządzania ryzykiem kredytowym, Analiza ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Analiza ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności to zagrożenie zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub innych warunków, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

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 zostały zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, monitorowanie i raportowanie incydentów, tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego, kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

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

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:

Aktywa odsetkowe na dzień analizy wyniosły 678 595 tys. zł (w stosunku do poprzedniego miesiąca wzrost o 33 171 tys. zł oraz wzrost do poprzedniego kwartału o 60 861 tys. zł), co stanowiło 93,34% sumy bilansowej. Pasywa odsetkowe na dzień analizy wyniosły 657 043 tys. zł, co stanowiło 90,38% sumy bilansowej (w stosunku do poprzedniego miesiąca wzrost o 25 222 tys. zł, natomiast do poprzedniego kwartału wzrost o 53 503 tys. zł). W aktywach odsetkowych znacząco przeważają te o zmiennej stopie procentowej, stanowiące 72,93% wszystkich (z największym udziałem ze stawką WIBOR/WIBID 66,79%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych aktywów spadł o -1,71 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2020 r. nastąpił spadek udziału o -4,73 p.p.

W pasywach odsetkowych również przeważają te o zmiennej stopie procentowej stanowiące 75,94% wszystkich (z największym udziałem ze stawką własną banku 56,83%). W porównaniu do poprzedniego miesiąca udział tych pasywów spadł o -3,75 p.p., natomiast w porównaniu do stanu na 30.09.2020 r. nastąpił spadek o -7,39 p.p.

Ryzyko bazowe, krzywej dochodowości, opcji klienta i przeszacowania

Ryzyko bazowe (A) – [zakładany spadek stóp procentowych o 35 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego na dzień analizy w horyzoncie 1 roku wyniosłaby -1 381 tys. zł, tj. 2,63% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 3% funduszy własnych].

Ryzyko przeszacowania – [szokowy spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych]. Zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby na dzień analizy w horyzoncie 1 roku -7 283 tys. zł., tj. -13,88% funduszy własnych, co oznacza, że nie został przekroczony wyznaczony limit [do 15% funduszy własnych].

Łączne ryzyko stopy procentowej

Monitorowanie łącznego ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach, obliczając zmianę wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka niedopasowania, ryzyka opcji klienta i ryzyka bazowego. Agregacja szacunków ryzyka następuje dla zmienności stóp procentowych:

- o 25 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 10 pb ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienion kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -1 167 tys. zł tj. 2,22% funduszy własnych,
- o 200 pb w przypadku ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta i o 35 pb dla ryzyka bazowego. Biorąc pod uwagę wcześniej wymienion kryteria to zmiana wyniku odsetkowego w dniu analizy wyniosłaby -8 665 tys. zł tj 16,51% funduszy własnych.

Miara wartości ekonomicznej Banku

Na dzień 31.12.2020r. fundusze własne w Banku wyniosły 52 481 tys. zł, natomiast wartość ekonomiczna 21 552 tys. zł.

Zmiana wartości ekonomicznej portfela bankowego w wyniku przesunięcia krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych wyniosła na 31 grudnia 2020r.

dla -200 pb. spadek wartości ekonomicznej o -80 tys. zł,

dla +200 pb. wzrost wartości ekonomicznej o 175 tys. zł.

Dopuszczalny maksymalny spadek wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb, nie przekracza 20% funduszy własnych (tj. 10 496 tys. zł).

Analiza wykazała, że żaden limit wewnętrzny odnoszący się do ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. W ostatnich miesiącach można było zaobserwować wzrost sumy zrywanych depozytów przed terminem przez klientów Banku. Spowodowane to było tym, że oprocentowanie lokat opierających się o stopy procentowe WIBOR było na bardzo niskim, a we większości przypadków na zerowym poziomie. Taki stan rzeczy zmusił klientów do zrywania tych lokat i skorzystanie z innych produktów bankowych z lepszym oprocentowaniem. Dochodziło do „sztucznego pompowania” depozytów zerwanych przed terminem, ponieważ zdeponowane środki nadal znajdowały się w posiadaniu Banku. Została podjęta decyzja o wykluczeniu środków, które zostały zabrane przed klientów z Lokat Rynkowych+ i od razu zdeponowane na innych produktach znajdujących się w ofercie Banku. Na dzień analizy nie zostały podjęte działania związane z pomniejszeniem wskaźnika udziału kredytów o stałej stopie spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją. Sytuacja obu wskaźników jest stale monitorowana przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Sprawozdawczości.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	19 633 792,00	67 193 750,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	59 473 889,00	338 661 343,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	5 421 869,00	31 749 396,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	23 038 744,00	69 102 570,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	14 825 198,00	62 496 297,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	38 104 516,00	41 838 769,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	17 590 007,00	2 752,00
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	50 988 091,00	997 618,00
9.	Powyżej 5 lat	352 814 498,00	-
RAZEM:		581 890 604,00	612 042 495,00

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:

Na dzień 31.12.2020 r. największe zaangażowanie występuje w sektorze niefinansowym na kwotę 436 655 tys. zł (83,22%). Na 31.12.2020 roku zaangażowanie w sektorze instytucji rządowych i samorządowych wyniosło 88 049 tys. zł (16,78%), natomiast w sektorze finansowym brak zaangażowania (0,00%). Największe zaangażowanie znajduje się w kredytach w sytuacji normalnej na kwotę 471 310 tys. zł, tj. 89,82% kredytów netto z pozabilansem. Kredyty w sytuacji straconej stanowią kwotę 19 600 tys. zł, tj., 3,74% kredytów netto z pozabilansem. Zobowiązania pozabilansowe na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 86 118 tys. zł.

Ekspozycje zagrożone stanowiły 10,15% kapitału kredytów na 31.12.2020 roku. Największą grupę stanowiły należności stracone 7,09% w całości ekspozycji kredytowych oraz 69,85% w grupie zagrożonych. Należności wątpliwe stanowiły 1,64% w całości ekspozycji kredytowych oraz 16,19% w grupie zagrożonych, natomiast należności poniżej standardu stanowiły 1,42% w całości ekspozycji kredytowych oraz 13,96% w grupie zagrożonych.

Kredytem pracującym jest ta ekspozycja, której opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek jest do 90 dni. Kryterium te odpowiada definicji „ekspozycji przeterminowanej” zgodnie z Instrukcją wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz Rozporządzeniem UE 575/2013. W przypadku zaległości w spłacie kapitału lub odsetek powyżej 90 dni cała ekspozycja traktowana jest jako „niepracująca”. Na dzień 31.12.2020 r. kredyty zagrożone brutto wyniosły 52 589 tys. zł, z czego 16 979 tys. zł należy uznać za „pracujące”, natomiast 35 610 tys. zł za „niepracujące”. Udział kredytów zagrożonych „pracujących brutto” w strukturze kredytów zagrożonych brutto wynosi 32,29% przy udziale kredytów zagrożonych „niepracujących” na poziomie 67,71% struktury. Wskaźnik jakości kredytów brutto na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 11,39%, natomiast wskaźnik jakości kredytów „niepracujących” brutto 7,71%.

Rezerwy celowe na dzień 31.12.2020 roku wyniosły 25 522 tys. zł, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi (od kredytów zagrożonych) kredytów zagrożonych (wartość brutto) wynosi 44,29%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	86 886 515,31	6 020 752,50	481 660,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	96 829 045,32	19 365 809,00	1 549 264,72
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 097 369,78	552 231,75	44 178,54
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	126 268 475,81	1 599 167,13	127 933,37
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 944 462,72	18 245 611,38	1 459 648,91
Ekspozycje detaliczne	256 507 900,61	169 504 106,25	13 560 328,50
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	76 629 847,14	44 673 745,63	3 573 899,65
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	34 730 840,82	48 063 753,25	3 845 100,26
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	12 316 354,05	8 255 004,38	660 400,35
Ekspozycje kapitałowe	25 826 690,00	25 826 690,00	2 066 135,20
Inne pozycje	27 194 756,55	11 766 532,88	941 322,63
RAZEM:	768 232 258,11	353 873 404,13	28 309 872,33

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania. Bank nie dotwarzał dodatkowego wymogu kapitałowego.

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

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	13 400 664,00	4 325 088,39	525 841 512,00	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 065 335,00	15 296,00	9 852 841,00	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 442 372,00	45 024,00	1 305 523,00	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	2 127 439,00	148 576,00	68 570,00	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 346 883,00	768 073,00	4 051,00	-
Przeterminowane > 1 roku	31 415 597,00	19 477 995,00	121,00	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	15 388 884,96	80,21	11 466 799,50	34,70
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 796 417,95	19,79	21 579 414,69	65,30
RAZEM:	19 185 302,91	x	33 046 214,19	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57.1. Strategia rozwoju Banku zakłada, iż w kolejnych latach Bank Spółdzielczy w Szczytnie będzie dążył do dalszego zrównoważonego rozwoju oraz zwiększenia skali działalności, a tym samym potencjalnej możliwości rozbudowy przedsiębiorstwa. W celu zwiększenia bezpieczeństwa, jakości oferowanych usług, jakości zarządzania posiadanymi środkami trwałymi, oraz poprawy efektywności działania poprzez podział zakresu obowiązków według wiedzy i kompetencji Bank dokonał w roku 2020 powołania spółki celowej do zarządzania nieruchomościami będącymi obecnie oraz w przyszłości własnością Banku Spółdzielczego w Szczytnie. Na przystąpienie Banku do organizacji gospodarczej wyraziło zgodę Zebranie Przedstawicieli Uchwałą Nr 13/ZP/2020 z dnia 12.08.2020. Jednocześnie ZP podjęło kolejnych 18 Uchwał ws wyrażenia zgody na sprzedaż nieruchomości, będących własnością BS w Szczytnie. Spółka o nazwie BS Szczytno Nieruchomości Spółka z o.o. została zawiązana aktem notarialnym w dniu 10 grudnia 2020 r. Repertorium „A” Nr 11400/2020 sporządzonym przez notariusza Edmunda Kucińskiego w Kancelarii Notarialnej przy ulicy 1 Maja 40 A w Szczytnie. W dniu 18.12.2020 roku, postanowieniem Sądu Rejonowego w Olsztynie, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, Spółka została wpisana do KRS pod numerem 0000874676.

Spółka posiada nr statystyczny REGON 387695657 i NIP 745-185-48-60

BS Nieruchomości Spółka z o.o. działa na podstawie Kodeksu spółek handlowych. Pełna nazwa Spółki: BS Szczytno Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. Siedzibą Spółki jest Miasto Szczytno.

Adres: 12-100 Szczytno, ul. Plac Juranda 3 Zgodnie z § 6 Aktu założycielskiego Spółki przedmiotem działalności Spółki jest m.in.:

- 1) 68.10.Z - Kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek;
- 2) 68.20.Z - Wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi lub dzierżawionymi
- 3) 68.32.Z - Zarządzanie nieruchomościami wykonywane na zlecenie;

W okresie sprawozdawczym Spółka realizowała swoje podstawowe cele i zadania poprzez powołany w akcie założycielskim dwuosobowy Zarząd. Wg stanu na 31 grudnia 2020 r. w Spółce powołany Zarząd nie pobierał wynagrodzenia za okres sprawozdawczy.

Organami Spółki są:

- 1) Zgromadzenie Wspólników,
- 2) Zarząd.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. jedynym udziałowcem Spółki jest Bank Spółdzielczy w Szczytnie, posiadający łącznie 3.400 udziałów co stanowi 100% głosów.

W 2020 roku odbyło się 1 protokołowane posiedzenia Zgromadzenia Wspólników tj. w dniu 23 grudnia 2020 roku, na których podjęto 10 uchwał w sprawach należących zgodnie z umową Spółki do kompetencji Zgromadzenia Wspólników. W okresie sprawozdawczym Spółką zarządzał Zarząd dwuosobowy w składzie:

Leszek Michał Przybysz - Prezes Zarządu,

Agata Białobrzewska – Członek Zarządu

Zarząd jest organem wykonawczym - zarządzającym Spółki, który prowadzi sprawy Spółki i reprezentuje Spółkę na zewnątrz. Zarząd działa na podstawie przepisów prawa, umowy Spółki, uchwał zgromadzenia wspólników.

W 2020 roku odbyły się 2 protokołowane posiedzenia Zarządu: 10 grudnia 2020 roku oraz 23 grudnia 2020 roku, na którym podjęto 5 uchwał w sprawach należących do kompetencji Zarządu. Bilans Spółki na 31 grudnia 2020 r. zamknął się po stronie aktywów i pasywów wartością 8 125 285,39 zł i stanowi to pierwszą wartość sprawozdawczą Spółki po jej powołaniu. Rok obrotowy Spółka zakończyła zyskiem netto na poziomie 2 643,25 zł. Co stanowiło pierwszą wartość sprawozdawczą Spółki po jej powołaniu.

Zysk brutto za 2020 rok wyniósł 2 904,25 zł, który został obciążony kwotą 261,00 zł tytułem podatku dochodowego od osób prawnych. Spółka w 2020 roku osiągnęła przychody netto ze sprzedaży w wysokości 4 347,16 zł i poniosła koszty działalności operacyjnej w wysokości 1 442,98 zł, uzyskując zysk ze sprzedaży w wysokości 2 904,18 zł. W 2020 roku przychody ze sprzedaży pochodziły wyłącznie z wynajmu nowo zakupionych budynków.

W dniu 23 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BS Nieruchomości Sp. z o.o. w Szczytnie podjęło uchwałę Nr 1/2020 w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki na mocy dotychczasowych postanowień umowy Spółki ze 100 000,00 zł do 3 400 000,00 zł i objęciu dodatkowo 3 300 udziałów o wartości nominalnej po 1 000 zł każdy. Czynności te zostały zrealizowane i dokonano właściwego wpisu do KRA Spółki.

W dniu 23 grudnia 2020 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników BS Nieruchomości Sp. z o.o. w Szczytnie podjęło:

*uchwałę Nr 2/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Plac Juranda 3;

*uchwałę Nr 3/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49;

*uchwałę Nr 4/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zakup od Banku Spółdzielczego w Szczytnie budynku usługowo-biurowego położonego w Świątyni przy ul. Parkowej 9;

*uchwałę Nr 5/2020 w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytów inwestycyjnych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie tj. na zakup budynku usługowo-biurowego położonego w Szczytnie przy ul. Polskiej 49 kredyt w wysokości 2 648 190,00 zł oraz na zakup budynku usługowo-biurowego położonego w Świątyni przy ul. Parkowej 9 kredyt w wysokości 999 990,00 zł;

*uchwałę Nr 6/2020 w sprawie wyrażenia zgody na obciążenie w/w nieruchomości hipoteką umowną łączną do sumy 6 201 906,00 na rzecz Banku Spółdzielczego w Szczytnie celem zabezpieczenia kredytów na zakup nieruchomości;

57.2 Bank Spółdzielczy w Szczytnie otrzymał w 2020 r. dofinansowanie z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Olsztynie na kwotę 766 919,12 zł.

Agata Białobrzewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Szczytnie
Zarząd:

Prezes Zarządu Krzysztof Sławomir Karwowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Waltraud Budna

Wiceprezes Zarządu Tomasz Błaszczak

Szczytno, 07.06.2021 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa