

## 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:	6 363 742,21	6 151 939,21
Kapitał Tier I, w tym:	6 363 742,21	6 151 939,21
- Kapitał podstawowy Tier I	6 363 742,21	6 151 939,21
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	13 542 157,39	13 210 386,76
- z tytułu ryzyka kredytowego:	11 142 261,76	10 860 709,13
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	2 399 895,63	2 349 677,63
Łączny współczynnik kapitałowy	46,99	46,57
Współczynnik kapitału Tier I	46,99	46,57
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	46,99	46,57
Kapitał wewnętrzny	-	-

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

Fundusze własne wynoszą 6363742,21 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 1378985,48 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	6 173 587,85	13,17%	1 993 389,87	5,32%
BUDOWNICTWO	368 508,62	0,79%	288 086,26	0,77%
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	468 784,69	1,00%	417 282,44	1,11%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	199 859,65	0,43%	111 096,60	0,30%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 141 022,38	38,70%	14 492 822,77	38,70%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	65 179,96	0,14%	27 906,26	0,07%
POZOSTAŁE BRANŻE	709 409,12	1,51%	418 635,54	1,12%
OSOBY FIZYCZNE*	20 742 348,15	44,25%	19 660 913,01	52,50%
ODSETKI*	7 323,05	0,02%	38 393,68	0,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>46 876 023,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>37 448 526,43</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 Suchowola	44 669 997,87	95,29%	35 331 291,25	94,35%
Gmina Mońki	255 699,10	0,55%	102 737,18	0,27%
Gmina Jaświły	102 678,70	0,22%	197 930,68	0,53%
Gmina Jelenia Góra	62 442,80	0,13%	48 422,87	0,13%
Gmina Suwałki	124 447,99	0,27%	159 836,97	0,43%
Gmina Warszawa	14 650,11	0,03%	14 648,63	0,04%
Gmina Augustów	144 009,93	0,31%	154 151,45	0,41%
Gmina Janów	119 382,82	0,25%	53 311,11	0,14%
Gmina Sztabin	10 165,66	0,02%	7 272,50	0,02%
Gmina Korycin	173,98	0,00%	55,21	0,00%
Gmina Olsztyn	48,62	0,00%	75,72	0,00%
Gmina Bielsk Podlaski	22 222,48	0,05%	6 175,48	0,02%
Gmina Sokółka	30 948,98	0,07%	50 320,09	0,13%
Gmina Pisz	78 839,97	0,17%	65 882,66	0,18%
Gmina Dąbrowa Białostocka	225 433,72	0,48%	431 604,23	1,15%
Gmina Czarna Białostocka	820,56	0,00%	9 551,99	0,03%
Gmina Białystok	1 006 737,13	2,15%	776 864,73	2,07%
Odsetki*	7 323,05	0,02%	38 393,68	0,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>46 876 023,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>37 448 526,43</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Bank pozyskuje depozytariuszy z terenu działania Banku czyli powiatu sokólskiego.

Depozytariusze spoza tego terenu wykazani w tabeli mają, bądź mieli przy otwieraniu rachunków depozytowych miejsce zamieszkania i

#### 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	1 062 808,92	8,27%	1 062 808,92	8,66%
KLIENT 2	952 237,00	7,41%	968 446,00	7,89%
KLIENT 3	856 234,00	6,66%	658 236,00	5,36%
KLIENT 4*	856 128,00	6,66%	856 128,00	6,98%
KLIENT 5	621 017,00	4,83%	500 000,00	4,08%
KLIENT 6	500 000,00	3,89%	466 479,00	3,80%
KLIENT 7	405 695,00	3,16%	454 965,00	3,71%
KLIENT 8	402 969,00	3,13%	428 002,00	3,49%
KLIENT 9	375 876,00	2,92%	408 144,00	3,33%
KLIENT 10	339 258,00	2,64%	326 634,00	2,66%
<b>RAZEM:</b>	<b>6 372 222,92</b>	<b>x</b>	<b>6 129 842,92</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.

W Banku został ustalony limit ostrożnościowy dla w/w ryzyka koncentracji na poziomie 22% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji oraz wewnętrzny limit ostrożnościowy nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,70 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,28 %).

## 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		0,00%		0,00%
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>-</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	856 128,00	6,66%	856 128,00	6,98%
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	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 966 980,32	77,52%	9 368 966,74	76,36%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 069 013,94	8,31%	1 054 757,80	8,60%
OSOBY FIZYCZNE*	964 665,30	7,50%	989 517,90	8,06%
<b>RAZEM:</b>	<b>12 856 787,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 269 370,44</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej.

#### 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 Suchowola	12 767 651,56	99,31%	12 175 138,44	99,23%
Gmina Janów	89 136,00	0,69%	94 232,00	0,77%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>12 856 787,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>12 269 370,44</b>	<b>100,00%</b>

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. Bank działa na terenie powiatu sokólskiego.

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>35 793 306,96</b>	<b>77,46%</b>	<b>31 197 485,05</b>	<b>74,81%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	31 700 000,00	88,56%	27 500 000,00	88,15%
Inne należności:	4 093 306,96	11,44%	3 697 485,05	11,85%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>9 558 564,39</b>	<b>20,69%</b>	<b>9 647 392,61</b>	<b>23,13%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	9 511 419,40	99,51%	9 647 392,61	100,00%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	47 144,99	0,49%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>857 946,76</b>	<b>1,86%</b>	<b>858 650,77</b>	<b>2,06%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	857 946,76	100,00%	858 650,77	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>46 209 818,11</b>	<b>100,00%</b>	<b>41 703 528,43</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 - nie wystąpiły.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują,

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	-	439 963,79
2.	Obligacje skarbowe	4 985 340,15	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 985 340,15</b>	<b>439 963,79</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	452 954,00	452 954,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>454 954,00</b>	<b>454 954,00</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 - nie wystąpiły.

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	4 985 340,15	-
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>	<b>4 985 340,15</b>	<b>-</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	-	439 963,79
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
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>	-	439 963,79

## 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	452 954,00	452 954,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	.....	-	-
	<b>RAZEM:</b>	454 954,00	454 954,00

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	-	-	-	-
Oprogramowanie	34 071,16	-	-	34 071,16
<b>RAZEM:</b>	<b>34 071,16</b>	-	-	<b>34 071,16</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.
-	-	-	-	-	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-
34 071,16	-	-	-	34 071,16	-	-

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	2 603,20	-	-	2 603,20
Budynki i budowle - grupy 1-2	131 261,25	22 200,00	-	153 461,25
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	174 418,57	13 723,92	4 831,03	183 311,46
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	103 730,06	-	-	103 730,06
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>412 013,08</b>	<b>35 923,92</b>	<b>4 831,03</b>	<b>443 105,97</b>

## 26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok: 2020	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.
-	-	-	-	-	2 603,20	2 603,20
97 570,06	3 697,79	-	-	101 267,85	33 691,19	52 193,40
130 849,06	16 496,79	-	4 831,03	142 514,82	43 569,51	40 796,64
-	-	-	-	-	-	-
96 473,06	1 015,98	-	-	97 489,04	7 257,00	6 241,02
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>324 892,18</b>	<b>21 210,56</b>	<b>-</b>	<b>4 831,03</b>	<b>341 271,71</b>	<b>87 120,90</b>	<b>101 834,26</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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:**

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	18 231,54	12 897,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 529,00	9 565,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	6 702,54	3 332,00
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe (olej opałowy)	6 702,54	3 332,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	17 900,19	28 022,20
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	17 900,19	28 022,20
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	17 900,19	28 022,20
	- 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:	944,00	300,00	283 200,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>944,00</b>	<b>X</b>	<b>283 200,00</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpiły.

## 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:	46 260,67	312 247,40	-	125 662,94	232 845,13	232 845,13

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	9 582,13	1 753,06	-	3 759,72	7 575,47	7 575,47
	- poniżej standardu	-	19 332,00	-	19 332,00	-	-
	- wątpliwe	-	142 029,65	-	95 171,24	46 858,41	46 858,41
	- stracone	36 678,54	149 132,69	-	7 399,98	178 411,25	178 411,25
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>46 260,67</b>	<b>312 247,40</b>	<b>-</b>	<b>125 662,94</b>	<b>232 845,13</b>	<b>232 845,13</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	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	11 894,00	940,00	4 200,00	8 634,00	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 894,00</b>	<b>940,00</b>	<b>4 200,00</b>	<b>8 634,00</b>	<b>-</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:	90,44	498,29	-	261,71	327,02
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	167,74	-	167,74	-
	- wątpliwe	-	286,59	-	-	286,59
	- stracone	90,44	43,96	-	93,97	40,43
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>90,44</b>	<b>498,29</b>	<b>-</b>	<b>261,71</b>	<b>327,02</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:	2 440 276,41	1 763 327,06

	a) finansowe	2 440 276,41	1 763 327,06
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	6 179 311,64	5 714 334,53

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym - w 2020 roku nie wystąpiły.

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.

Kwota 2 440 276,41 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 5 919 896,79 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, kwota 259 414,85 zł to kredyty przeniesione do ewidencji pozabilansowej.

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:	21 210,56	15 929,28
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	3 697,79	3 281,53
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	14 705,09	3 171,65
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	1 791,70	1 463,70
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	1 015,98	8 012,40
Wartości niematerialne i prawne:	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>21 210,56</b>	<b>15 929,28</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 - nie wystąpiły,

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. nie wystąpiły.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Odpisy na rezerwy celowe i ogólne ryzyko bankowe w 2020 roku to 227.231,90 zł rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości 40.410,86 zł - różnica wartości rezerw i aktualizacji to 186.821,04 zł.

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

Bank nie otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu posiadanych akcji w BPS S.A.

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 tym w budowie)	35 923,92	6 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>35 923,92</b>	<b>6 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	144 712,64
Fundusz społeczno - kulturalny	12 000,00
Fundusz zasobowy	132 712,64
Oprocentowanie udziałów	-
	-

41.11. Informacja 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	533,00	354,00	-	887,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	11 529,00		1 964,00	9 565,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
354,00	-	1 964,00	-
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 odroczonej -

37 157,00
34 839,00
2 318,00

**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	3	327 437,59	117 364,55	444 802,14
Zarząd	1	9 854,43	-	9 854,43
Pracownicy	0	-	-	-
RAZEM:	4	337 292,02	117 364,55	454 656,57

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 -	276 000,00
- od 1- 3 lat -	9 854,43
- powyżej 3 lat -	168 802,14
RAZEM:	454 656,57

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	6 630,00
- Zarząd	220 000,00

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 10,13 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 940 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	940,00

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 powiązаныe oraz:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

**46.1. Ryzyko rynkowe:**

**46.1.a Ryzyko walutowe - nie występuje.**

**46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej definiowane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz sytuację finansową Banku. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej w zakresie niżej wymienionych 4 jego rodzajów:

1. Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania.
2. Ryzyko bazowe.
3. Ryzyko krzywej dochodowości.
4. Ryzyko opcji klienta.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w następujących regulacjach:

„Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,  
„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,  
„Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe warunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,

- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na analizie luki oraz wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach na podstawie założonych zmian stóp procentowych. Ryzyko opcji klienta badane jest w odniesieniu do wcześniejszych spłat kredytów lub zerwań depozytów przed upływem terminu płatności. Ryzyko krzywej dochodowości wyznaczane jest jako limit zmian w wyniku odsetkowym.

W ramach badania ryzyka stopy procentowej Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych, tj.:

- 1) w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych,
- 2) w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną banku

Zakres przeprowadzanych TWS w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe - ryzyko nie zidentyfikowane w Banku.**

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,  
„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,  
„Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”,  
„Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie”,  
„Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych”.

"Polityka inwestycyjna w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

"Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji finansowych w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.



Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie): budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych, podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela oraz działania organizacyjno – proceduralne.

W ramach badania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych. Wykonanie limitów badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej. Wnioski z wykonania testów warunków skrajnych przedstawiane są w okresach kwartalnych.

Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka kredytowego, w tym ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (apetytu na ryzyko) jest maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych.

W ramach pomiaru ryzyka koncentracji Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych, w których bada:

1) wpływ pogorszenia się sytuacji ekonomiczno - finansowej trzech największych kredytobiorców, wynikającego z wpływu wszelkich możliwych czynników ryzyka o charakterze mikro i makroekonomicznym na poziom funduszy własnych,

2) wpływ zmian na ryzyko koncentracji następujących czynników:

a) pogorszenia jakości aktywów, wynikających z wszelkich możliwych czynników ryzyka o charakterze makroekonomicznym, wynikających z niekorzystnych zmian otoczenia i pogłębienia ryzyka w sytuacji kryzysu,

b) pogorszenia jakości zabezpieczeń i ograniczenia możliwości skutecznej windykacji należności – wynikających z niekorzystnych zmian w sytuacji kryzysu,

3) Bank co najmniej raz w roku - po zakończeniu roku w ramach analizy kwartalnej za grudzień każdego roku przeprowadza TWS w zakresie badania wpływu wzrostu obligacji kredytów zagrożonych o 20% na wynik finansowy (wzrost rezerw celowych) oraz na adekwatność kapitałową.

Założenia testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka Banku, a także faktyczne doświadczenie w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych.

### 46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach:

„Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

„Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych, a także zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie) tj.:

1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,

2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,

3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W ramach badania ryzyka płynności bank wyznaczył limity i wprowadził testy warunków skrajnych, których wykonanie badane jest w okresach miesięcznych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej. Miarą akceptowanego poziomu ryzyka płynności (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitów wewnętrznych określonych w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności.

Bank w ramach testów warunków analizuje:

- 1) sytuację szokową zakładającą nagły spadek depozytów o 20%;
- 2) scenariusz sytuacji kryzysowej związany z ustaleniem maksymalnego okresu obsługi klientów Banku w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, związanej z zagrożeniem utraty płynności,
- 3) kształtowanie się urealnionej luki ogółem i urealnionej luki skumulowanej w różnych przedziałach czasowych dla dwóch wariantów:
  - a) wypływu 5% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 20%,
  - b) wypływu 10% depozytów przy jednoczesnym zwiększeniu wykorzystaniu udzielonego pozabilansu o 50%.

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

Ryzyko operacyjne - oznacza ryzyko poniesienia straty, wynikające z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko braku zgodności oraz ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego (w tym ryzyko naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych).

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w następujących regulacjach:

- „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- „Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- „Polityka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli”.
- „Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Banku Spółdzielczego w Suchowoli”.
- "Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Suchowoli"

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

- ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
- w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie i dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a w razie potrzeby korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Bank wyznaczył limity (wskaźniki KRI) i wprowadził TWS. Wykonanie limitów badane jest w okresach kwartalnych i przedstawiane w ramach systemu informacji zarządczej.

Miarą akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego (apetytu na ryzyko) jest poziom wykorzystania limitu wewnętrznego.

Bank zakłada apetyt na ryzyko operacyjne przez ustalenie globalnego limitu strat – limitu wewnętrznego dotyczącego maksymalnej wysokości rocznych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na poziomie 10% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

#### **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:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a. zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału od 2 do 30 dni, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
  - b. zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty

c. zależne od stopy Banku – do przedziału 2 do 30 dni, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

3) pozycje pozabilansowe, którym w przyszłych okresach może być przypisana stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów zgodnie z kryteriami przyjętymi w pkt. 1 i 2, odpowiednio do zapisów zawartych w umowie.

Przyporządkowanie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych do poszczególnych przedziałów przeszacowania ma na celu zbadanie wpływu ryzyka przeszacowania stopy procentowej.

Wysokość aktywów i pasywów w przyjętych przez Bank przedziałach przeszacowania stóp procentowych :

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	7 303 975,00	46 868 700,00
2.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	1 468 941,00	-
3.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	27 700 000,00	-
4.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	-	-
5.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 688 741,00	-
6.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 000 000,00	-
7.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
10.	Powyżej 5 lat	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>46 161 657,00</b>	<b>46 868 700,00</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:**

zgodnie z Rozporządzeniu 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013 r., którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.

Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego).

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

Na dzień bilansowy w portfelu kredytowym Banku wartość ekspozycji ekspozycja kredytowych w kategorii kredytów zagrożonych wyniosła 272.741,67 zł (w tym 613,61 zł zaległe odsetki) na którą Bank posiada utworzoną rezerwę oraz odpisy aktualizujące wysokości 225.596,68 zł (z czego 327,02 zł stanowią odpisy aktualizacyjne z tytułu zaległych odsetek). Wskaźnik kredytów zagrożonych (jakości aktywów) w portfelu Banku na dzień 31.12.2020 r. ukształtował się na poziomie 2,56%, wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami oraz odpisami aktualizującymi wyniósł 82,71%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	4 994 905,15	23 912,50	1 913,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	856 128,00	171 225,60	13 698,05
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 818,76	1 818,76	145,50
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	35 793 306,96	61 779,71	4 942,38
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 004 922,40	4 296 305,39	343 704,43

Ekspozycje detaliczne	499 516,14	368 955,54	29 516,44
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 698 255,42	5 628 464,00	450 277,12
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	29 318,99	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	454 954,00	454 954,00	36 396,32
Inne pozycje	1 809 160,87	134 846,26	10 787,70
<b>RAZEM:</b>	<b>56 142 286,69</b>	<b>11 142 261,76</b>	<b>891 380,94</b>

Na dzień bilansowy w Banku nie był tworzony 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:

Na dzień bilansowy na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego miały wpływ tylko utworzone rezerwy i prowizje ESP.

#### 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	149 132,69	149 132,69	10 375 122,87	7 575,47
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	94 289,99	47 145,00	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	29 318,99	29 318,99	-	-

#### 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	1 674 314,61	29,03	1 156 641,01	23,83
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	4 092 625,31	70,97	3 696 580,94	76,17
<b>RAZEM:</b>	<b>5 766 939,92</b>	<b>x</b>	<b>4 853 221,95</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.**

Zdarzenie wpływające znacząco na działalność Banku w 2020 roku to przede wszystkim wystąpienie pandemii koronawirusa COVID-19. Miało to wpływ na organizację bieżącej działalności Banku oraz na osiągnięte wyniki odsetkowe Banku z uwagi na trzykrotną obniżkę stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. W 2020 roku wynik odsetkowy Banku w porównaniu do 2019 roku spadł o 199 165,32 zł.

Bank w 2020 r. korzystał z następującego wsparcia ze środków publicznych:

- 29 312,98 zł zwolnienia z tytułu składek ZUS za miesiące III-V.2020 r. – na podstawie przepisów ustawy z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r. poz. 568),
- 37 962,81 zł otrzymane środki na ochronę miejsc pracy z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych - na podstawie art. 15gg. Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.).

Dodatkowo w 2020 roku znaczącą kwotę przychodów, tj. 218 000,00 zł stanowił pozostały przychód operacyjny z tytułu umorzonej pożyczki z BFG.

Magdalena Kuczynko  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
sporządzającej sprawozdanie)

Bank Spółdzielczy w Suchowoli  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Bogusława Żurkowska

Wiceprezes Prezes Zarządu Magdalena Kuczynko

Członek Zarządu Magdalena Uściłowska

**Suchowola, 09-03-2021**  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa