

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:	15 807 930,00	14 931 627,00
Kapitał Tier I, w tym:	15 807 930,00	14 931 627,00
- Kapitał podstawowy Tier I	15 807 930,00	14 931 627,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	86 003 036,07	86 623 966,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	74 843 686,07	75 909 240,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 159 350,00	10 714 726,00
Łączny współczynnik kapitałowy	18,38	17,24
Współczynnik kapitału Tier I	18,38	17,24
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,38	17,24
Kapitał wewnętrzny	9 179 843,00	9 694 917,00

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

Fundusze własne wynoszą 15807930 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 3425485,39 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	7 352 146,00	3,83%	9 026 983,92	5,28%
BUDOWNICTWO	12 600 733,21	6,56%	10 764 148,00	6,30%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	948 719,20	0,49%	630 307,00	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	59 109,00	0,03%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 790 506,86	0,93%	646 469,00	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 851 017,94	0,96%	921 218,00	0,54%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 254 688,09	4,30%	7 981 867,00	4,67%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	898 961,76	0,47%	113 132,00	0,07%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	341 256,00	0,18%	258 887,00	0,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	793 401,54	0,41%	332 343,53	0,19%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	35 766 213,39	18,62%	25 818 328,55	15,11%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	14 495 275,78	7,55%	12 460 707,26	7,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	106 630 078,79	55,52%	101 690 844,14	59,51%
ODSETKI*	290 452,35	0,15%	240 647,57	0,14%
RAZEM:	192 072 559,91	100,00%	170 885 882,97	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Pobiedziska	98 555 282,44	51,31%	90 750 518,83	53,11%
Gmina Murowana Goślina	53 594 219,99	27,90%	50 847 572,60	29,76%
Gmina Swarzędz	39 863 417,79	20,75%	29 047 143,97	17,00%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	59 639,69	0,03%	240 647,57	0,14%
RAZEM:	192 072 559,91	100,00%	170 885 882,97	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	3 108 135,00	3,11%	3 094 971,00	3,02%
KLIENT 2	2 706 673,00	2,71%	2 832 648,00	2,76%
KLIENT 3	2 627 604,00	2,63%	2 697 785,00	2,63%

KLIENT 4	2 607 504,00	2,61%	2 387 468,00	2,33%
KLIENT 5	2 423 683,00	2,43%	2 363 800,00	2,30%
KLIENT 6	2 395 401,00	2,40%	2 347 868,00	2,29%
KLIENT 7	2 150 510,00	2,15%	2 161 628,00	2,11%
KLIENT 8	2 119 445,00	2,12%	2 125 809,00	2,07%
KLIENT 9	2 075 761,00	2,08%	2 093 932,00	2,04%
KLIENT 10	1 907 731,00	1,91%	2 049 632,00	2,00%
RAZEM:	24 122 447,00	x	24 155 541,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,6 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,7 %).

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		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%
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 0%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 0 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 0%).

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	1 000 000,00	1,00%		-
BUDOWNICTWO	5 842 449,39	5,84%	7 148 523,81	6,99%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	2 238 886,08	2,24%	2 430 534,29	2,38%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	45 000,00	0,05%	103 463,18	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	221 108,06	0,22%	177 050,00	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 547 347,39	3,55%	2 421 022,00	2,37%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 080 652,75	3,08%	3 675 338,94	3,59%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 437 712,78	2,44%	2 447 014,76	2,39%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	25 000,00	0,03%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	501 776,72	0,50%	570 818,00	0,56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 504 549,19	2,50%	3 034 322,92	2,97%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	50 644 333,97	50,65%	51 291 397,95	50,12%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 790 058,44	1,79%	2 096 676,87	2,05%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 058 002,77	1,06%	25 000,00	0,02%
OSOBY FIZYCZNE*	25 061 135,54	25,06%	26 907 973,06	26,30%
RAZEM:	99 998 013,08	100,00%	102 329 135,78	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

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

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 Pobiedziska	77 506 662,14	77,51%	80 021 384,10	78,20%
Gmina Murowana Goślina	18 686 647,72	18,69%	18 726 231,83	18,30%
Gmina Swarzędz	3 804 703,22	3,80%	3 581 519,85	3,50%
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	99 998 013,08	100,00%	102 329 135,78	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:	115 278 149,41	56,84%	92 371 757,69	51,43%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 238 886,08	1,94%	1 561 620,00	1,69%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	99 323 510,85	86,16%	76 500 000,00	82,82%
Inne należności:	13 715 752,48	11,90%	14 310 137,69	15,49%
Sektor niefinansowy, w tym:	87 491 168,42	43,14%	87 162 715,54	48,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	85 046 639,75	97,21%	84 769 278,39	97,25%
Kredyty pod obserwacją:	720 913,59	0,82%	846 482,58	0,97%
Poniżej standardu:	90 838,32	0,10%	187 431,73	0,22%
Wątpliwe:	675 764,74	0,77%	726 024,70	0,83%
Stracone:	957 012,02	1,09%	633 498,14	0,73%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	59 384,31	0,03%	83 834,41	0,05%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	59 384,31	100,00%	83 834,41	100,00%
Należności ogółem:	202 828 702,14	100,00%	179 618 307,64	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 - 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 wystąpiły

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

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-

3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 073 871,59	1 782 824,03
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
RAZEM:		1 073 871,59	1 782 824,03

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 SGB	1 390 500,00	1 390 500,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje PartNet sp. z o.o.	42 000,00	42 000,00
4.	TUW Concordia	-	800,00
5.	Spółdzielnia Mieszkaniowa Swarzędz	3 000,00	3 000,00
6.	SRH Rolnik	1 070,66	1 070,66
7.	Spółdzielnia GROMADA	9 000,00	9 000,00
8.		-	-
9.		-	-
RAZEM:		1 446 570,66	1 447 370,66

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 SSO-SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości 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): - nie wystąpiły

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-

4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: - nie wystąpiły

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

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

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	-	-
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.	-	-
	RAZEM:	-	-

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 zrzeczającego	1 390 500,00	1 390 500,00
2.	Bankowe Papiery Wartościowe	1 073 871,59	1 782 824,03
3.	Udziały PartNet, Sp-Inia Mieszkaniowa Swarzędz, SRH Rolnik,	56 070,66	56 870,66
	RAZEM:	2 520 442,25	3 230 194,69

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności: nie wystąpiły

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

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

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów

finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

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

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie 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	1 306 409,27	55 723,92	106 090,72	1 256 042,47
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	1 306 409,27	55 723,92	106 090,72	1 256 042,47

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.
555 734,11	113 878,37	-	106 090,72	563 521,76	750 675,16	692 520,71
-	-	-	-	-	-	-
555 734,11	113 878,37	-	106 090,72	563 521,76	750 675,16	692 520,71

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	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na
-------------------------------------	-------------------	--------------	---------------	-------------------

	- pozostałe	4 240,06	3 872,76
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	107 902,49	187 225,22
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	5 413,00	5 421,00
	-koszty PFRON	5 413,00	5 421,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	102 489,49	181 804,22
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	73 304,23	131 849,36
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	2 734,92	4 004,88
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	26 450,34	45 949,98

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:	3 016,00	100,00	301 600,00
2.	Osoby prawne:	95,00	100,00	9 500,00
	RAZEM:	3 111,00	X	311 100,00

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: nie dotyczy

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie wystąpiły

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

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	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:	952 821,03	1 087 371,45	-	842 739,38	1 197 453,10	1 197 453,10
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	46 006,85	25 505,38	-	48 819,09	22 693,14	22 693,14
	- wątpliwe	104 651,38	459 862,76	-	478 819,75	85 694,39	85 694,39
	- stracone	802 162,80	602 003,31	-	315 100,54	1 089 065,57	1 089 065,57
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	952 821,03	1 087 371,45	-	842 739,38	1 197 453,10	1 197 453,10

	początek roku obrotowego:			koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	146 919,74	-	-	146 919,74
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 142 845,94	-	-	2 142 845,94
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 153 857,46	5 079,90	43 322,60	1 115 614,76
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	543 394,55	114 177,54	105 452,49	552 119,60
Środki trwałe w budowie	7 872,00	-	7 872,00	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 994 889,69	119 257,44	156 647,09	3 957 500,04

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	146 919,74	146 919,74
1 231 718,84	48 264,77	-	-	1 279 983,61	911 127,10	862 862,33
987 690,04	70 388,44	-	43 322,60	1 014 755,88	166 167,42	100 858,88
-	-	-	-	-	-	-
402 043,53	23 488,44	-	105 452,49	320 079,48	141 351,02	232 040,12
-	-	-	-	-	7 872,00	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 621 452,41	142 141,65	-	148 775,09	2 614 818,97	1 373 437,28	1 342 681,07

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 występują

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	318 849,06	293 623,76
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 609,00	289 751,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	4 240,06	3 872,76
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-

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.	Premia	39 600,00	131 533,57	153 104,32	1 884,73	16 144,52
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	142 546,35	31 594,79	6 465,15	8 033,05	159 642,94
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	436 027,89	-	-	-	436 027,89
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy-TSUE	26 147,00	-	-	-	26 147,00
	RAZEM:	644 321,24	163 128,36	159 569,47	9 917,78	637 962,35

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:	227 547,70	129 616,87	-	102 414,46	254 750,11
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	849,69	591,96	-	1 425,11	16,54
	- wątpliwe	1 372,94	9 915,71	-	11 265,89	22,76
	- stracone	225 325,07	119 109,20	-	89 723,46	254 710,81
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	227 547,70	129 616,87	-	102 414,46	254 750,11

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:	10 208 574,27	13 858 010,12
	a) finansowe	10 032 209,27	13 704 660,12
	b) gwarancyjne	176 365,00	153 350,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	74 023 659,58	68 321 346,68

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

gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji na łączną kwotę 176 365 zł w tym: kwotę 90 040 zł sześciu rolnikom, kwotę 40 000 zł jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu oraz kwotę 37 325 jednej spółce cywilnej.

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 10 032 209,27 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 74 023 659,58 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w formie hipoteki na nieruchomościach mieszkalnych i niemieszkalnych (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:	142 141,65	133 258,68
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	36 046,28	46 206,92
Budowle - 2	10 403,20	1 815,29
Inwestycje w obcych obiektach	1 815,29	1 074,81
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 676,54	5 661,04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	48 263,21	45 680,60
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	19 448,69	20 569,55
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	23 488,44	12 250,47
Wartości niematerialne i prawne:	113 878,37	38 884,19
RAZEM:	256 020,02	172 142,87

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

tytułu odpisów, i sposób dokonania odpisów w części utworzonych rezerw, w części kosztów operacji finansowych oraz w części pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

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

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Sp. z o.o. w wysokości 5 040 zł.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	55 723,92	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	111 385,44	100 000,00
	-	-
RAZEM:	167 109,36	120 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	534 827,51
Fundusz zasobowy	534 827,51
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	90 877,00	181 938,00	187 893,00	84 922,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 609,00	24 553,00	49 411,00	289 751,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 5 955,00	-	24 858,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

206 088,00

a) Część bieżąca -

186 226,00

b) Część odroczone -

18 903,00

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	1 469 937,35	150 000,00	1 619 937,35
Zarząd	2	232 322,86	4 000,00	236 322,86
Pracownicy	21	1 624 636,17	23 148,63	1 647 784,80
RAZEM:	25	3 326 896,38	177 148,63	3 504 045,01

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 -	
- od 1- 3 lat -	1 310 090,53
- powyżej 3 lat -	2 193 954,48
RAZEM:	3 504 045,01

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	57 720,00
- Zarząd	338 050,88

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 47 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 163 128,36 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na premie :	131 533,57
- na odprawy emerytalne:	31 594,79

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

W Banku nie występuje ryzyko walutowe ze względu na brak walut obcych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez

1. ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
2. ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 1% sumy bilansowej;

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „Strategia zarządzania ryzykami w Pobiedzisko Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady systemu zarządzania ryzykiem oraz cele strategiczne dot. ryzyka stopy procentowej
2. „Zasady Zarządzania Ryzykiem Stopy Procentowej w Pobiedzisko – Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, które

określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka stopy procentowej. W roku 2020r. Rada Polityki Pieniężnej trzykrotnie obniżyła stopy procentowe, co wpłynęło na pogorszenie wyniku finansowego Banku. Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej przyjmuje się, że zmiana stóp procentowych nie jest źródłem potencjalnych strat a różnica w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowanych w poszczególnych przedziałach wpływa negatywnie na ryzyko stopy procentowej. W celu minimalizowania ryzyka stopy procentowej Bank podjął działania polegające na odpowiednim dostosowaniu struktury aktywów i pasywów. Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej zostały zachowane.

46.1.c Ryzyko cenowe:

W prowadzonej działalności Banku nie zidentyfikowano ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%.
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;

- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego.

- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym ;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 60% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania .

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;

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

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi

hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym niż 4% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 10% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Bank określił cele zarządzania ryzykiem płynności jako zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni; zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w przyjętych procedurach:

1. „ Strategia zarządzania ryzykami w Pobiedzisko Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach”, która określa zasady
- 2.” Zasady Zarządzania Ryzykiem Płynności w Pobiedzisko – Goślińskim Banku spółdzielczym w Pobiedziskach”, które określają zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania oraz kontrolowania ryzyka płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Pobiedzisko-Goślińskim Banku Spółdzielczym w Pobiedziskach.Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie

i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

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:

Pomiary ryzyka stopy procentowej wskazują, że wynik finansowy banku jest narażony na spadek stóp procentowych. Wyniki pomiaru wykazały, że poziom ryzyka przeszacowania (uwzględniającego tylko różne terminy, w których możliwa jest zmiana poziomu ich stóp procentowych) jest umiarkowany – spadek stóp procentowych o 1 pp. powoduje zmianę wyniku odsetkowego o kwotę - 854 tys. zł tj. - 27,4 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz -5,4% funduszy własnych. Ryzyko bazowe (wynikające z braku równomiernej zmiany stóp procentowych dla poszczególnych stawek bazowych) jest dodatkowo co powoduje, że niweluje ono w pewnym stopniu negatywny wpływ ryzyka przeszacowania. Największy wpływ na poziom ryzyka bazowego ma skala zmian stawek własnych Banku dla kredytów i depozytów – pomiary korelacji zmian dokonane w okresie spadku stóp NBP pokazały, że współczynniki korelacji wynoszą: 0,14 dla kredytów oraz 0,30 dla depozytów.

Bank oszacował, że korekta (poprzez współczynniki korelacji) założonej zmiany spadku stóp procentowych niweluje niekorzystny pomiar ryzyka przeszacowania o kwotę 340 tys. zł tj. 10,9% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 1 % funduszy własnych. Uwzględniając łącznie: niedopasowanie terminów przeszacowania oraz nierównomierne zmiany oprocentowania poszczególnych stawek bazowych, przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 pp. wynik odsetkowy ulega zmniejszeniu o 515 tys. zł., co stanowi 16,5 % annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,3 % funduszy własnych.

W porównaniu z poprzednią analizą poziom ryzyka stopy procentowej nie uległ istotnej zmianie.

Dodatkowo, w obliczeniach wpływu ryzyka na wynik, Bank ocenia wpływ spadku stóp procentowych na maksymalny poziom oprocentowania kredytów – zgodnie art. 359 §21 Kodeksu cywilnego z dnia 9 lutego 2017 r. Dz.U.2017 poz. 459 może to być 2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.), co powoduje, że spadek stóp procentowych o 1 pp. zmniejsza poziom maksymalnego oprocentowania kredytów o 2 pp. – przy aktualnym oprocentowaniu jest to 8%.

Wyniki pomiaru wykazały, że dodatkowy spadek przychodów odsetkowych wyniósłby 515 tys. zł., tj. 16,5% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,3 % funduszy własnych.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	89 521 229,00	26 282,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	29 621 868,00	9 485 660,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 358 995,00	3 941 919,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	47 323 548,00	178 241 848,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	11 771 367,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	502 297,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	16 363,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		199 116 667,00	191 695 709,00

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:

Jakość portfela kredytowego na koniec 2020 roku (udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym) kształtowała się na poziomie 3,20%. Wyznaczony limit został zachowany. Struktura jakościowa kształtowała się następująco:

- Normalne – 95,9%,
- Pod obserwacją – 0,9%,
- Poniżej standardu – 0,1%,
- Wątpliwe – 0,8%,
- Stracone – 2,3%.

Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami jest umiarkowany, wskaźnik ozerwowania wynosi 50,79%. Ryzyko kredytowe Banku jest również generowane przez zobowiązania pozabilansowe udzielone, którymi są głównie zobowiązania dotyczące finansowania (niewykorzystane kwoty kredytów w rachunku bieżącym i nieuruchomione transze kredytowe).

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 057 380,00	724 377,50	57 950,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	59 384,00	11 876,80	950,14
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	111 344 359,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 811 652,50	5 318 004,65	425 440,37
Ekspozycje detaliczne	33 418 529,60	21 319 853,82	1 705 588,31
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	51 270 371,00	41 392 891,80	3 311 431,34
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 050 006,00	2 389 234,50	191 138,76
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	2 182 233,00	2 182 233,00	174 578,64
Inne pozycje	4 621 806,00	1 505 214,00	120 417,12
RAZEM:	211 815 721,10	74 843 686,07	5 987 494,89

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy w wysokości 1.529,3 tys. zł. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu: 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszenia podstawy naliczania rezerw celowych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla czynników w/w. Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósł by Bank na skutek wystąpienia wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 1,51% funduszy własnych Banku.

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

Wartość zabezpieczeń prawnych wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wynosi 1.478.187,99 zł.

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	-	-	89 418 780,75	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	187 471,41	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	667 428,04	275 563,87	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	776 630,35	249 685,36	-	-
Przeterminowane > 1 roku	580 177,21	761 598,84	-	-

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	2 832 216,05	17,12	3 434 557,25	19,43
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	13 715 752,48	82,88	14 243 790,34	80,57
RAZEM:	16 547 968,53	x	17 678 347,59	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 - nie dotyczy.

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska

Marta Kosmaczewska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Pobiedzisko-Gośliński Bank Spółdzielczy w Pobiedziskach
Zarząd:

Prezes Zarządu Ewa Przydróżna

Wiceprezes Zarządu ds. handlowych Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych Marta Kosmaczewska

Pobiedziska, 14-05-2021

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Prezes Zarządu
Ewa Przydróżna
Ewa Przydróżna

Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych
Maciej Grzegorowski
Maciej Grzegorowski

Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowo-Księgowych
Marta Kosmaczewska
Marta Kosmaczewska