

## 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:	10 418 167,06	9 924 797,19
Kapitał Tier I, w tym:	10 348 167,06	9 854 797,19
- Kapitał podstawowy Tier I	10 348 167,06	9 854 797,19
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	70 000,00	70 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	53 925 428,74	50 119 296,71
- z tytułu ryzyka kredytowego:	47 079 216,24	43 432 259,21
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 846 212,50	6 687 037,50
Łączny współczynnik kapitałowy	19,32	19,80
Współczynnik kapitału Tier I	19,32	19,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,19	19,66
Kapitał wewnętrzny	3 766 337,30	3 474 580,73

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

Fundusze własne wynoszą 10418167,06 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2257555,49 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	24 774 455,03	16,94%	10 802 452,13	9,20%
BUDOWNICTWO	1 318 361,34	0,90%	1 597 880,91	1,36%
DOSTAWA WODY	451 697,70	0,31%	188 171,41	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	895 946,85	0,61%	812 760,03	0,69%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	67 742,61	0,05%	9 894,11	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	129 195,64	0,09%	138 998,71	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 619 554,94	1,11%	1 555 359,54	1,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	37 140,96	0,03%	43 433,81	0,04%
EDUKACJA	238 245,94	0,16%	39 473,39	0,03%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 335 557,89	0,91%	618 707,61	0,53%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	27 580,58	0,02%	46 815,94	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	123 645,22	0,08%	25 988,16	0,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	621 783,94	0,43%	771 508,54	0,66%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 385 920,14	3,68%	4 132 334,56	3,52%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	35 975 452,08	24,61%	30 669 445,73	26,11%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 862 513,97	2,64%	4 456 535,79	3,79%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 367 725,24	2,30%	240 613,65	0,20%
OSOBY FIZYCZNE*	65 965 244,91	45,12%	61 326 293,38	52,20%
ODSETKI*	9 815,20	0,01%	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>146 207 580,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>117 476 667,40</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 Ożarów	91 575 286,43	62,63%	71 396 716,04	60,78%
Gmina Ćmielów	20 809 612,75	14,23%	16 916 293,80	14,40%
Gmina Tartów	33 822 681,00	23,13%	29 163 657,56	24,83%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>146 207 580,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>117 476 667,40</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 010 000,00	8,81%	5 910 000,00	10,41%
KLIENT 2	1 386 850,07	2,44%	1 229 856,83	2,17%
KLIENT 3	1 083 207,17	1,90%	877 511,85	1,55%
KLIENT 4	1 000 000,00	1,76%	866 044,33	1,53%
KLIENT 5	864 556,19	1,52%	806 573,12	1,42%
KLIENT 6	862 988,59	1,52%	696 307,83	1,23%
KLIENT 7	802 350,36	1,41%	651 435,92	1,15%
KLIENT 8	723 464,60	1,27%	636 906,79	1,12%
KLIENT 9	695 671,60	1,22%	619 037,05	1,09%
KLIENT 10	692 264,79	1,22%	560 236,45	0,99%
<b>RAZEM:</b>	<b>13 121 353,37</b>	<b>x</b>	<b>12 853 910,17</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 8,81% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 10,41%).

#### 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	26 016 788,36	45,73%	24 263 966,69	42,76%
GRUPA 2	22 476 150,18	39,50%	23 364 689,31	41,17%
GRUPA 3	5 410 044,46	9,51%	5 940 667,97	10,47%
GRUPA 4	1 732 268,18	3,04%	2 137 254,19	3,77%
GRUPA 5	1 000 000,00	1,76%	594 136,04	1,05%
<b>RAZEM:</b>	<b>56 635 251,18</b>	<b>x</b>	<b>56 300 714,20</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych klientów z LE wynosiła 45,73% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 42,76%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 249,73 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 244,48%).

#### 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	5 410 044,96	9,51%	5 940 667,97	10,47%
BUDOWNICTWO	25 909,33	0,05%	434 783,11	0,77%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 732 268,18	3,04%	2 137 254,19	3,77%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	431,35	0,00%	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 000 000,00	1,76%	14 153,49	0,02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	22 476 150,18	39,50%	23 364 689,31	41,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	232 873,68	0,41%	594 136,04	1,05%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	24,93	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	26 016 788,36	45,73%	24 263 966,69	42,76%
<b>RAZEM:</b>	<b>56 894 466,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 749 675,73</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 Ożarów	29 049 255,29	51,06%	28 928 159,47	50,98%
Gmina Ćmielów	16 571 994,99	29,13%	15 382 538,54	27,11%
Gmina Tarłów	11 273 215,76	19,81%	12 438 977,72	21,92%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>56 894 466,04</b>	<b>100,00%</b>	<b>56 749 675,73</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.

#### 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>80 622 861,96</b>	<b>59,68%</b>	<b>66 525 607,85</b>	<b>55,26%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	54 540 324,97	67,65%	58 178 878,02	87,45%
Inne należności:	26 082 536,99	32,35%	8 346 729,83	12,55%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>49 066 757,04</b>	<b>36,32%</b>	<b>47 920 966,29</b>	<b>39,81%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	49 040 752,71	99,95%	47 893 131,88	99,94%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	26 004,33	0,05%	27 833,00	0,06%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	1,41	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>5 410 044,96</b>	<b>4,00%</b>	<b>5 940 667,97</b>	<b>4,93%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 410 022,14	100,00%	5 910 000,00	99,48%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	22,82	0,00%	30 667,97	0,52%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>135 099 663,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>120 387 242,11</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:

W 2020 roku Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19.

Decyzje w zakresie zawieszenia rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do 7 transakcji konsumenckich (kwota zawieszenia rat - 11.166,00zł) oraz w odniesieniu do 5 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszenia rat - 666.000,00zł). W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art.75c ustawy Prawo Bankowe.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1.724.552,15 zł. Dotyczy to umów wypowiedzianych, gdzie egzekucja komornicza jest mało skuteczna.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły,

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	9 999 807,50	1 799 849,83
2.	Obligacje skarbowe	4 944 675,56	-
7.	Bankowe Papiery Wartościowe	321 364,26	423 086,87
	<b>RAZEM:</b>	<b>15 265 847,32</b>	<b>2 222 936,70</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 SGB-Bank S.A.	785 400,00	785 400,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w TUW	210,00	210,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>786 610,00</b>	<b>786 610,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSO 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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Bank S.A.	321 364,26	423 086,87
2.	Bony pieniężne	9 999 807,50	1 799 849,83
3.	Obligacje Skarbowe	4 944 675,56	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>15 265 847,32</b>	<b>2 222 936,70</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeczającego	785 400,00	785 400,00
2.	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Udział w TUW	210,00	210,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>786 610,00</b>	<b>786 610,00</b>

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

13.3 wyjątkowych 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 działalność 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	434 415,29	27 381,03	-	461 796,32
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>434 415,29</b>	<b>27 381,03</b>	<b>-</b>	<b>461 796,32</b>

**25.1 c.d. Umożnienie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:**

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
417 388,69	43 380,57	-	-	460 769,26	17 026,60	1 027,06
-	-	-	-	-	-	-
417 388,69	43 380,57	-	-	460 769,26	17 026,60	1 027,06

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	132 432,19	-	-	132 432,19
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 556 693,97	1 071 262,75	-	3 627 956,72
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	485 103,00	79 054,72	17 382,69	546 775,03
Środki transportu – grupa 7	102 048,50	-	47 384,00	54 664,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	522 874,94	193 326,61	221 847,13	494 354,42
Środki trwałe w budowie	952 302,03	-	952 302,03	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 751 454,63</b>	<b>1 343 644,08</b>	<b>1 238 915,85</b>	<b>4 856 182,86</b>

**26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	132 432,19	132 432,19
573 779,07	82 871,06	-	-	656 650,13	1 982 914,90	2 971 306,59
395 061,46	42 314,37	-	17 382,69	419 993,14	90 041,54	126 781,89
102 048,50	-	-	47 384,00	54 664,50	-	-
506 571,19	39 028,56	-	221 847,13	323 752,62	16 303,75	170 601,80
-	-	-	-	-	952 302,03	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>1 577 460,22</b>	<b>164 213,99</b>	<b>-</b>	<b>286 613,82</b>	<b>1 455 060,39</b>	<b>3 173 994,41</b>	<b>3 401 122,47</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: nie wystąpiły,

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>393 467,55</b>	<b>168 466,80</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>383 591,00</b>	<b>157 369,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>9 876,55</b>	<b>11 097,80</b>
	- prenumeraty	1 319,80	1 266,00
	- opłaty ubezpieczenia	5 646,00	6 270,00
	- pozostałe	2 910,75	3 561,80
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>310 054,91</b>	<b>108 435,27</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>281 527,73</b>	<b>76 948,00</b>
	- pozostałe koszty rzeczowe	119 614,78	65 628,00
	- pozostałe koszty osobowe	161 912,95	11 320,00
	- .....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>28 527,18</b>	<b>31 487,27</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	23 760,67	24 967,54
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 552,50	3 255,72
	- przychody pobrane z góry	3 214,01	3 264,01

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:	1 036,00	220,00	227 920,00
2.	Osoby prawne:	6,00	220,00	1 320,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 042,00</b>	<b>X</b>	<b>229 240,00</b>

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 13.075,01zł.

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 873 756,93	58 582,35	823,81	85 375,92	1 846 139,55	1 846 139,55
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	116 688,37	48 251,99	-	53 551,90	111 388,46	111 388,46
	- poniżej standardu	6 923,72	-	-	528,05	6 395,67	6 395,67
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	1 750 144,84	10 330,36	823,81	31 295,97	1 728 355,42	1 728 355,42
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 873 756,93</b>	<b>58 582,35</b>	<b>823,81</b>	<b>85 375,92</b>	<b>1 846 139,55</b>	<b>1 846 139,55</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	47 363,00	6 485,00	21 850,00	31 998,00	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	22 680,00	2 620,00	-	13 980,00	11 320,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	70 000,00	-	-	-	70 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	211 484,73	60 073,75	167 780,53	38 149,95	65 628,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>351 527,73</b>	<b>69 178,75</b>	<b>189 630,53</b>	<b>84 127,95</b>	<b>146 948,00</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	817 745,54	4 881,87	-	21 900,28	800 727,13
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	299,97	4 422,17	-	4 532,57	189,57
	- poniżej standardu	53,08	155,53	-	208,61	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	817 392,49	304,17	-	17 159,10	800 537,56
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>817 745,54</b>	<b>4 881,87</b>	<b>-</b>	<b>21 900,28</b>	<b>800 727,13</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:	2 417 664,04	2 888 041,47
	a) finansowe	2 417 664,04	2 888 041,47
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	35 535 107,00	33 243 721,27

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

Bank nie udzielił gwarancji.

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 2 417 664,04zł 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 35 535 107,00 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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:	164 213,99	150 416,70
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	82 036,94	62 428,10
Budowle - 2	834,12	834,12
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	869,40	869,40
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	26 338,88	25 326,73
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 106,09	12 997,82
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	39 028,56	47 960,53
Wartości niematerialne i prawne:	43 380,57	49 342,57
<b>RAZEM:</b>	<b>207 594,56</b>	<b>199 759,27</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	823,81	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	823,81	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 823,81 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r.

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	27 381,03	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>27 381,03</b>	<b>20 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	216 506,19
Fundusz zasobowy	216 506,19
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	197 725,00	91 068,00	202 401,00	86 392,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	383 591,00		226 222,00	157 369,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 111 333,00	-	226 222,00	-
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

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

146 308,00

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

31 419,00

114 889,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	917 589,46	25 610,12	943 199,58
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	3	50 208,00	2 500,00	52 708,00
RAZEM:	8	967 797,46	28 110,12	995 907,58

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 -	43 500,00
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	952 407,58
RAZEM:	995 907,58

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	20 410,00
- Zarząd	269 919,19

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 31,92 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 9.105,00zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	6 485,00
- na odprawy emerytalne:	2 620,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantującym 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 działalności 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 prowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem 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 i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.



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

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

W Banku nie występuje ryzyko walutowe.

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej procedurze pod nazwą „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS Ożarów” (przyjęta Uchwałą Zarządu nr 64/20 z dnia 16.12.2020 r.). Procedura uwzględnia ustalenia zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w BS Ożarów” (przyjęta uchwałą Zarządu nr 31/20 z dnia 04.06.2020, Uchwałą RN Nr 34/2020 z dnia 09.06.2020 r.) i obejmują całą szereg zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

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

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania,
- 2) metodę wyniku odsetkowego
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru ryzyka w oparciu o arkusze obliczeniowe, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości, charakteru oraz zmienności poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Arkusze obliczeniowe są dostarczane przez Bank Zrzeszający.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla następujących sytuacji:

- 1) zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy;
- 2) zmiany stóp procentowych i ich wpływ na wartość zaktualizowaną kapitału przy następujących założeniach:
  - a) równoległego przesunięcia krzywej dyskontowej zero kuponowej o +/- 200 p.b.,
  - b) równoległego wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p. b.,
  - c) równoległego spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej o 250 p.b.,
  - d) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
  - e) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b. i spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla długoterminowych stóp procentowych (powyżej 1 roku) o 150 p.b.,
  - f) spadku krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.,
  - g) wzrostu krzywej dyskontowej zero kuponowej dla krótkoterminowych stóp procentowych (do 1 roku) o 350 p.b.

Wyniki testów wraz z ich opisem przekazywane są, w okresach kwartalnych, przez Spółdzielnię do Banku.

Celem ograniczania ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Raz w roku Bank, wraz z przeglądem i ewentualną aktualizacją niniejszych zasad, przeprowadza weryfikację limitów i jeżeli zachodzi taka potrzeba ich aktualizację wykonując analizę porównawczą kształtowania się poziomu wykorzystania limitów w okresie 12 miesięcy poprzedzających datę analizy oraz badając trendy w zakresie poziomu ryzyka stopy procentowej; celem analizy jest:

- 1) potwierdzenie obowiązujących limitów;
- 2) propozycja zmiany poziomu limitów;
- 3) propozycja wprowadzenia nowych rodzajów limitów.

Monitorowanie stopnia wykorzystania limitów odbywa się z częstotliwością kwartalną

Szczegółowy tryb przeprowadzania i dokumentowania czynności kontrolnych, wykonywanych w ramach systemu kontroli wewnętrznej, określony jest w obowiązujących w Banku regulacjach wewnętrznych w tym zakresie.

Procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba m.in. pod względem dostosowania ich do:

- 1) aktualnych przepisów prawa;
- 2) zmian skali lub rodzaju działalności Banku;
- 3) zmian organizacyjnych;
- 4) zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne w wyniku przeprowadzonych kontroli;
- 5) zaleceń wydanych przez audyt wewnętrzny.

Wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku.

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

W Banku nie występuje ryzyko cenowe.

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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 koncentracji, ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS Ożarów (uchwała Zarządu nr 36/18 z dnia 18.05.2018 r),
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w BS Ożarów (uchwała Zarządu nr 32/18 z dnia 20.04.2018 r.),
- Zasady zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w BS Ożarów (uchwała Zarządu nr 58/16 z dnia 29.12.2016 r),
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w BS Ożarów (uchwała Zarządu nr 58/16 z dnia 29.12.2016 r).

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji;

- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest prawidłowo przeprowadzona ocena zdolności kredytowej. Celem ograniczania ryzyka kredytowego Bank wprowadził szereg limitów, pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka określonego przez Radę Nadzorczą.

Wysokość limitów została określona na podstawie: historycznego kształtowania się struktury kredytów Banku, stopnia ryzyka związanego z poszczególnymi rodzajami kredytów, wysokości rezerw celowych, które wystąpiłyby w przypadku maksymalnego wykorzystania limitu, strategicznych celów biznesowych Banku; Bank dopuszcza ustalenie wysokości limitu powyżej poziomu wynikającego z danych historycznych, jeżeli obszar ryzyka, który podlega limitowaniu generuje niski poziom ryzyka kredytowego; analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów są odpowiednio udokumentowane.

Monitorowanie poziomu wykorzystania ustanowionych limitów jest dokonywane w okresach kwartalnych informacja w tym zakresie jest przedmiotem informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie powyżej 90% komórka monitorująca dokonuje wstępnej oceny ryzyka z tytułu ewentualnego jego przekroczenia i przedstawia właściwemu członkowi Zarządu propozycję działań.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wypływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;

2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:

a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,

b) wzrost kosztu finansowania depozytów,

c) spadek stóp procentowych;

3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.

Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne:

1) płynności, mierzony wskaźnikami: LCR oraz NSFR;

2) rentowności (w tym poziom ryzyka kredytowego), mierzony wskaźnikami: ROA, C/I, należności zagrożonych, poziomu orezerwowania ;

3) wypłacalności, mierzony wskaźnikami: TCR oraz dźwigni finansowej .

3. Wyniki testów wraz z ich opisem przekazywane są, w okresach kwartalnych, przez Spółdzielnię do Banku.

4. Aktualizacja scenariuszy testowych następuje przynajmniej w okresach rocznych wraz z aktualizacją Grupowego Planu Naprawy.

Oprócz testów przesyłanych w ramach Grupowego Planu Naprawy Bank raz na kwartał przeprowadza testy wrażliwości.

Raporty z zakresu ryzyka kredytowego pozwalają Bankowi na:

1) ocenę wielkości i profilu ryzyka kredytowego;

2) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;

3) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego;

4) ocenę skutków podejmowanych decyzji;

5) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka;

6) kontrolowanie wyników procesu dochodzenia roszczeń z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu (propozycje tabel stanowią załączniki nr 3-5)

7) kontrolę występujących w Banku skali odstępstw od przyjętych standardów kredytowania

Procedura podlega regularnym (nie rzadziej niż raz w roku) przeglądom w celu jej dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego; dokonane weryfikacje procedury zostają potwierdzone odpowiednimi notatkami i są przechowywane w dokumentacji Banku.

### 46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Regulacja pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS Ożarów"(uchwała Zarządu nr 6/21 z dnia 21.01.2021 r i uchwała RN nr 7/2021 z dnia 29.01.2021 r).

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Poziom limitów został dostosowany do akceptowalnego poziomu ryzyka i tolerancji na ryzyko określonych przez Radę Nadzorczą w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

Wysokość limitów została określona na podstawie:

- 1) powtarzalności operacji prowadzonych przez klientów Banku;
- 2) planowanego rozwoju działalności kredytowej i depozytowej Banku, w tym rozwoju działalności walutowej Banku;
- 3) zmian w zakresie produktowej oferty kredytowej i depozytowej;
- 4) analiza danych historycznych w zakresie struktury terminowej i podmiotowej podstawowych źródeł finansowania działalności Banku;
- 5) analiza danych historycznych w zakresie danych będących podstawą do wyznaczania wewnętrznych limitów;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności;
- 8) przewidywanej ekspozycji na ryzyko płynności, wynikającej z planów strategicznych i rocznych planów finansowych Banku;
- 9) planowanych zmian w otoczeniu makroekonomicznym.

Raz w roku Bank, do końca II kwartału przeprowadza weryfikację, i jeżeli zachodzi taka potrzeba, aktualizację wielkości przyjętych limitów uwzględniającą czynniki makroekonomiczne oraz czynniki wewnętrzne, które zaistniały w Banku.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie z następującymi scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy:

- 1) scenariuszu systemowym zakładającym kryzys makroekonomiczny, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wpływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych;
- 2) scenariuszami indywidualnymi zakładającymi:
  - a) materializację ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych,
  - b) wzrost kosztu finansowania depozytów,
  - c) spadek stóp procentowych;
- 3) scenariuszu mieszanym, uwzględniającym kombinację zdarzeń mających wpływ na cały system i indywidualnych, następujących jednocześnie i wchodzących ze sobą w interakcje, który zakłada kryzys na rynku rolnym.

Po otrzymaniu testów sporządzany jest raport, który kwartalnie przedstawiany jest Radzie Nadzorczej i Zarządowi.

Raz w roku przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności długoterminowej która sporządzana jest do końca III kwartału.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej zawiera:

- 1) strategię, skalę i strukturę terminową znaczącego zaangażowania, w tym analizę jakości kredytów;
  - 2) symulację wpływu na poziom płynności możliwych zmian (obniżki) cen przyjętych zabezpieczeń;
  - 3) ocenę stopnia realizacji harmonogramu prac inwestycyjnych, zmiany zdolności kredytowej oraz innych wskaźników ryzyka kredytowego;
  - 4) strategię zabezpieczenia ryzyka płynności, w szczególności opis struktury źródeł finansowania, ocenę odnawialności posiadanych źródeł finansowania, określenie wiarygodnych źródeł pozyskania środków w postaci linii kredytowych.
- Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

#### **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 regulacji pod nazwą "Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS Ożarów" (Uchwała Zarządu nr 07/21 z dnia 21.01.2021 r i uchwała RN nr 8/21 z dnia 29.01.2021 r.). Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

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

2. Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne – ryzyko zakłóceń działalności podmiotu w skutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych;
- 2) ryzyko powierzenia, w tym outsourcingu – ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na :ciągłość działania, bezpieczeństwo fizyczne lub systemowe, integralność, poufność i dostępność danych prawnie chronionych, jakość świadczonych przez Bank usług, w obszarze objętym umową;
- 3) ryzyko nadużyć i defraudacji – ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie;
- 4) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu – ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu prowadzonego przez Klientów Banku, jego pośredników lub pracowników;
- 5) ryzyko bezpieczeństwa – ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji;
- 6) ryzyko utrzymania ciągłości działania – ryzyko braku możliwości prowadzenia przez Bank działalności lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych;
- 7) ryzyko prawne – ryzyko poniesienia strat w skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich stabilności oraz zgodności z przepisami prawa;
- 8) ryzyko produktu/usługi – ryzyko związane ze sprzedażą produktów/usług i ewentualnymi skargami ze strony Klientów Banku,
- 9) ryzyko modeli – potencjalna strata jaką może ponieść Bank w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych

Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), wraz z progami ostrzegawczymi w strategii zarządzania ryzykiem; pełnią one rolę wskaźników wczesnego ostrzegania, a celem ich monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analizy trendów w obszarach, dla których zostały ustanowione. Wskaźniki KRI monitorowane są w częstotliwości miesięcznej natomiast raportowane kwartalnie Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

Bank przeprowadza test warunków skrajnych w okresach kwartalnych.1. Test warunków skrajnych przeprowadzany jest według następujących zasad:

- 1) Bank zakłada, że w sytuacji skrajnej straty, które może wygenerować ryzyko operacyjne wzrosną dwukrotnie;
- 2) Bank porównuje dwukrotność sumy wszystkich strat rzeczywistych (po odzysku), strat potencjalnych wynikłych ze zdarzenia zaistniałego oraz strat

z tytułu zdarzeń zewnętrznych z najbliższego otoczenia, dla których istnieje duże prawdopodobieństwo pojawienia się w działalności Banku z wynikiem finansowym brutto na koniec danego okresu (jeżeli wynik ten jest dodatni);

3) w przypadku gdy wynik finansowy brutto jest wyższy od sumy, o której mowa w pkt 2) oznacza to, że zysk brutto bieżącego okresu pokrywa w pełni kwotę strat oczekiwanych i nieoczekiwanych w sytuacji skrajnej i Bank nie tworzy dodatkowych wymogów kapitałowych na ryzyko operacyjne oraz nie są rekomendowane Zarządowi Banku działania ograniczające ryzyko;

4) w przypadku gdy wynik finansowy brutto nie pokrywa sumy, o której mowa w pkt 2), to:

- a) SAiRB przekazuje Zarządowi propozycje rekomendacji w kierunku podjęcia działań ograniczających ryzyko operacyjne Banku,
- b) SAiRB sprawdza, czy brakująca kwota wyniku finansowego brutto jest w pełni pokryta regulacyjnym wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka operacyjnego,

c) w przypadku, w którym kwota, o której mowa w lit. b) jest wyższa od regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne, wówczas Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości równej różnicy pomiędzy brakującą kwotą wyniku finansowego brutto i regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Powyższy test stanowi podstawę do wyliczenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank posiada system regularnego monitorowania ryzyka operacyjnego, który:

- 1) umożliwia obserwację profilu tego Ryzyka;
- 2) zapewnia regularne przekazywanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej stosownych informacji.

2. W Banku zarówno złożoność systemu monitorowania, jak i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika z tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu

tego ryzyka oraz zmian zachodzących zarówno w Banku, jak i jego otoczeniu. Niniejsze Zasady znane są wszystkim pracownikom Banku. Zasady podlegają regularnym, nie rzadziej niż raz w roku, przeglądom.

**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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. W ramach posiadanych przez Bank pozycji zastosowana jest następująca klasyfikacja:

- 1) aktywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
  - a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
  - b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
  - c) dłużne papiery wartościowe;
  - d) kredyty (w związku z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
  - e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych;
- 2) pasywa (w podziale na poszczególne stawki referencyjne):
  - a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
  - b) depozyty;
  - c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
  - d) wyemitowane papiery wartościowe (jeżeli Bank takie posiada);
  - e) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP
- 2) stawka WIBID / WIBOR
- 3) stopa Banku.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

1. Przy sporządzaniu analiz Bank przyjmuje następujące przedziały przeszacowania stóp procentowych:

- 1) ≤ 1 dzień;
- 2) > 2 dni ≤ 1 miesiąca;
- 3) > 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy;
- 4) > 3 miesięcy ≤ 6 miesięcy;
- 5) > 6 miesięcy ≤ 1 roku;
- 6) > 1 roku.

Na datę 31.12.2020 roku Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania ukształtowały się na poziomie 131 139 233,36 zł natomiast pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania wyniosły 56 531 351,96 zł. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 74 607 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 231,98%. Poniższa tabela przedstawia dokładny podział aktywów i pasywów w terminach przeszacowania na datę 31.12.2020 r.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	39 711 870,58	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	14 969 807,50	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	16 341 534,71	26 204 752,33
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	28 972 988,46	30 326 599,63
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	28 143 032,41	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 000 000,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>131 139 233,66</b>	<b>56 531 351,96</b>

Bank aby zniwelować wpływ spadku stóp procentowych na działalność Banku udzielał więcej kredytów o stopie zależnej od banku, zakupił obligacje Skarbu Państwa, a także zwiększył zakup bonów pieniężnych.

**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:**

Ryzyko kredytowe wynika głównie z udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: 1) ryzyka pojedynczej transakcji, 2) ryzyka portfela kredytowego. W miesiącu grudniu 2020 roku ekspozycje kredytowe łącznie według wartości bilansowej ukształtowały się na poziomie 54 476 802zł, zaś suma bilansowa na koniec roku wynosiła 157 297 110,51zł (co stanowi 34,63%). Zobowiązania pozabilansowe udzielone na 31.12.2020 roku ukształtowały się na poziomie 2 417 664,04zł. Odsetki od kredytów na dzień bilansowy wyniosły 829 376,91zł i są pokryte odpisami aktualizującymi w odpowiednich wysokościach. Wskaznik pokrycia kredytów straconych rezerwami na 31.12.2020r. wynosi 100,00%. Na kredyt w sytuacji poniżej standardu utworzono rezerwę w wymaganej wysokości 6 395,67zł. Bank Spółdzielczy w Ożarowie stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na kategorie oraz przypisania im wag są zawarte w załączniku nr 3 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Ożarowie (uchwała Zarządu nr 65/20 z dnia 13.12.2020 roku i uchwała RN 5/2021 z dnia 29.01.2021 roku). Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynnika wsparcia na dzień 31.12.2020r. wynosi 47 079 216,24zł, wymóg na ryzyko kredytowe 3 766 337,30zł, a współczynnik kapitałowy 19,32%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 432 890,48	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 410 022,14	1 082 004,43	86 560,35
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	22,82	4,56	0,36
Ekspozycje wobec instytucji	79 749 220,83	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	13 791 197,26	12 721 942,96	1 017 755,44
Ekspozycje detaliczne	36 359 654,47	26 451 868,77	2 116 149,50
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 804 930,47	1 800 764,05	144 061,12
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 560 739,27	25 450,62	2 036,05
Ekspozycje kapitałowe	1 107 974,26	1 107 974,26	88 637,94
Inne pozycje	6 144 989,23	3 889 206,59	311 136,53
<b>RAZEM:</b>	<b>162 361 641,23</b>	<b>47 079 216,24</b>	<b>3 766 337,30</b>



Na dzień 31.12.2020r. nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

**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	-	-	54 562 929,41	111 388,46
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 803,27	3 803,27	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	31 846,29	6 395,67	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 556 936,00	2 556 936,00	-	-

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

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 381 361,08	8,37	1 599 661,87	14,04
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	26 083 444,41	91,63	9 793 075,38	85,96
<b>RAZEM:</b>	<b>28 464 805,49</b>	<b>x</b>	<b>11 392 737,25</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 pieniądze 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.**

W 2020 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią, trzykrotną drastyczną obniżkę przez Radę Polityki Pieniężnej rynkowych stóp procentowych oraz pogarszającą się sytuację kredytobiorców. Zarząd Banku wdrożył instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców, polegające na prolongacie spłat kredytów ( z tej formy pomocy skorzystało 12 klientów). W ocenie Banku zastosowane instrumenty pomocowe dla kredytobiorców nie miały znaczącego negatywnego wpływu na sytuację Banku. Dodatkowo Bank przystąpił do realizacji programu Tarcza Finansowa z PFR, z którego skorzystało 14 klientów. W ramach pomocy Państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej pandemii, Bank otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Kielach - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 112.927,57zł, z także otrzymał zwolnienie z opłacania należności z tytułu składek ZUS za marzec, kwiecień i maj 2020r. w 50%- zwolnienie w kwocie 69.196,22zł. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Bożena Mikołajek  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Ożarowie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Regina Zychewicz

Wiceprezes Zarządu Sylwia Siemińska

Wiceprezes Zarządu Bożena Mikołajek

**Ożarów, 26-04-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa