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:	10 950 727,96	10 167 133,82
Kapitał Tier I, w tym:	10 950 727,96	10 167 133,82
- Kapitał podstawowy Tier I	10 950 727,96	10 167 133,82
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	68 020 042,13	67 644 100,50
- z tytułu ryzyka kredytowego:	57 836 611,63	58 344 194,50
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	10 183 430,50	9 299 906,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,10	15,03
Współczynnik kapitału Tier I	16,10	15,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,10	15,03
Kapitał wewnętrzny	6 204 646,17	6 241 293,42

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

Fundusze własne wynoszą 10950727,96 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2372958,3 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 825 473,57	1 950,00	8 940,00	1 600,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	34 234,42	634 010,17	634 010,17	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**1 825 473,57**	**36 184,42**	**642 950,17**	**635 610,17**	**-**

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-

2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	**Wartość wszystkich walut [PLN]:**	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 882 271,08	1 825 473,57	96,98%	7 328,88	0,39%	41 256,31	2,19%
2.	Należności od sekt. finansowego	28 042 477,90	21 733 797,12	77,50%	128 666,64	0,46%	2 925 830,13	10,43%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	78 367 167,18	78 367 167,18	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	32 129 391,33	32 129 391,33	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**140 421 307,49**	**134 055 829,20**	**95,47%**	**135 995,52**	**0,10%**	**2 967 086,44**	**2,11%**

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	8 212,32	0,44%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	3 254 184,00	11,60%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**3 262 396,32**	**2,32%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	**Kwota:**	**Kwota w przeliczeniu na PLN:**	**Udział w sumie aktywów:**
1.	2.	3.	4.
PLN	1 825 473,57	1 825 473,57	1,30%
USD	36 184,42	135 995,52	0,10%
EUR	642 950,17	2 967 086,44	2,11%
GBP	635 610,17	3 262 396,32	2,32%

CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		**8 190 951,86**	**5,83%**

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	106 034 043,58	42 979,45	628 422,61	14 767,57	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	18 962 912,38	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	12 292 180,40	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		**137 289 136,36**	**42 979,45**	**628 422,61**	**14 767,57**	**-**

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	**Pozycja bilansowa:**	**Wartość wszystkich walut [PLN]:**	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	109 171 419,71	106 034 043,58	97,13%	161 533,96	0,15%	2 900 044,66	2,66%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	18 962 912,38	18 962 912,38	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	12 292 180,40	12 292 180,40	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**140 426 512,49**	137 289 136,36	**97,77%**	**161 533,96**	**0,12%**	**2 900 044,66**	**2,07%**

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	75 797,51	0,07%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		**75 797,51**	**0,05%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	137 289 136,36	137 289 136,36	97,77%
USD	42 979,45	161 533,96	0,12%
EUR	628 422,61	2 900 044,66	2,07%
GBP	14 767,57	75 797,51	0,05%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		**140 426 512,49**	**100,00%**

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	18 965 884,32	14,80%	9 215 573,39	8,61%
BUDOWNICTWO	5 614 635,96	4,38%	4 991 918,62	4,66%
DOSTAWA WODY	-	-	1 765 259,64	1,65%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	317 263,25	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 356 250,18	7,30%	2 988 066,75	2,79%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 079 753,99	21,91%	19 163 627,77	17,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 597 428,06	2,03%	191 099,93	0,18%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	63 409 710,94	49,49%	68 449 886,45	63,92%
ODSETKI*	110 668,64	0,09%	-	-
RAZEM:	**128 134 332,09**	100,00%	**107 082 695,80**	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 Nowy Dwór Gdański	107 567 067,31	83,95%	87 529 128,78	81,74%
Gmina Gdańsk	2 220 898,15	1,73%	1 942 057,12	1,81%
Gmina Sztutowo	3 272 226,02	2,55%	3 723 280,13	3,48%
Gmina Stegna	9 111 083,48	7,11%	8 707 959,96	8,13%
Gmina Gdynia	997 959,77	0,78%	498 858,68	0,47%
Gmina Sopot	742 732,66	0,58%	224 467,21	0,21%
Gmina Sztum	4 942,70	0,00%	235 837,59	0,22%
Gmina Warszawa	661 795,21	0,52%	135 673,54	0,13%
Gmina Krynica Morska	35 671,30	0,03%	87 171,24	0,08%
Gmina Ostaszewo	1 826 829,24	1,43%	1 140 039,32	1,06%
Gmina Malbork	118 570,14	0,09%	175 434,60	0,16%
Gmina Nowy Staw	250 453,02	0,20%	2 320,41	0,00%
Gmina Toru ń	54 255,22	0,04%	53 750,07	0,05%
Gmina Tczew	135 622,59	0,11%	146 021,96	0,14%
Gmina Elbląg	1 023 270,90	0,80%	1 308 120,34	1,22%
Gmina Puck	17,77	0,00%	7 459,71	0,01%
Gmina Tuchola	267,97	0,00%	837,81	0,00%
Pozostałe Gminy	0,00	-	1 164 277,33	1,09%
Gmina …..	0,00	-	0,00	-
Pozostałe	0,00	-	0,00	-
Odsetki*	110 668,64	0,09%	0,00	-
		-	-	-
RAZEM:	**128 134 332,09**	**100,00%**	**107 082 695,80**	**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	9 051 276,00	9,14%	5 609 759,00	6,44%
KLIENT 2	2 100 000,00	2,12%	2 100 000,00	2,41%
KLIENT 3	1 973 013,00	1,99%	1 628 008,00	1,87%
KLIENT 4	1 566 184,00	1,58%	1 531 002,00	1,76%
KLIENT 5	1 526 420,00	1,54%	1 495 599,00	1,72%
KLIENT 6	1 521 695,00	1,54%	1 419 100,00	1,63%
KLIENT 7	1 483 339,00	1,50%	1 383 944,00	1,59%
KLIENT 8	1 407 099,00	1,42%	1 347 293,00	1,55%
KLIENT 9	1 392 167,00	1,41%	1 238 048,00	1,42%
KLIENT 10	1 259 194,00	1,27%	1 194 970,00	1,37%
RAZEM:	**23 280 387,00**	**x**	**18 947 723,00**	**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 16,74 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 22,11 %).

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	2 192 970,00	2,22%	2 247 714,00	2,58%
GRUPA 2	1 936 176,00	1,96%	2 018 863,00	2,32%
GRUPA 3	1 833 633,00	1,85%	1 956 635,00	2,25%
GRUPA 4	1 531 695,00	1,55%	1 638 008,00	1,88%
GRUPA 5	-	0,00%	1 237 571,00	1,42%
RAZEM:	**7 494 474,00**	**x**	**9 098 791,00**	**x**

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 16,74% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 22,11%).

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	9 051 275,78	9,29%	6 815 098,48	7,84%
BUDOWNICTWO	10 343 218,04	10,61%	13 492 163,74	15,53%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-NYMI	367 475,59	0,38%	323 082,18	0,37%
EDUKACJA	-	-		-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	21 557 703,70	22,12%	1 628 936,65	1,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-		-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 188 155,14	30,98%	38 325 479,56	44,10%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 149 227,31	1,18%	2 079 335,18	2,39%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 975 416,04	2,03%		-
OSOBY FIZYCZNE*	22 822 388,49	23,42%	24 240 430,88	27,89%
RAZEM:	**97 454 860,09**	**100,00%**	**86 904 526,67**	**100,00%**

**Grupa klientów ujęta w celu kompletnosci 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.Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w województwie Warmińsko-Mazurskim, w związku z tym Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na poszczególne regiony geograficzne. Działalność kredytowa skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

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 finansowvch.

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:	**28 042 477,89**	24,72%	**32 347 218,41**	29,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	1 522 759,51	5,43%	***194 210,00***	0,60%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-		-
Poniżej standardu:	-	-		-
Wątpliwe:	-	-		-
Stracone:	-	-		-
Lokaty:	15 381 737,87	54,85%	**14 790 258,36**	45,72%
Inne należności:	11 137 980,51	39,72%	**17 362 750,05**	53,68%
Sektor niefinansowy, w tym:	**78 367 167,18**	**69,07%**	**71 882 940,95**	64,73%

Kredyty w sytuacji normalnej:	74 756 801,23	95,39%	*65 319 127,33*	90,87%
Kredyty pod obserwacją.:	2 457 317,90	3,14%	*5 714 698,41*	7,95%
Poniżej standardu:	571 643,10	0,73%	*482 373,21*	0,67%
Wątpliwe:	314 668,48	0,40%	*366 742,00*	0,51%
Stracone:	266 736,47	0,34%	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	**7 051 568,99**	6,21%	**6 815 098,48**	6,14%
Kredyty w sytuacji normalnej:	7 051 568,99	100,00%	*6 815 098,48*	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	**113 461 214,06**	**100,00%**	**111 045 257,84**	**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 występują,

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	21 049 536,90	2 999 749,71
2.	Bankowe Papiery Wartościowe	503 175,12	512 289,90
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	
7.	Certyfikaty depozytowe	-	
	RAZEM:	**21 552 712,02**	**3 512 039,61**

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	969 400,00	969 400,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udział CONCORDIA	1 000,00	1 000,00
4.		-	-

5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	**971 400,00**	**971 400,00**

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w 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):

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:

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:

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	21 049 536,90	2 999 749,71
3.	Bankowe Papier Wartościowe	503 175,12	512 289,90
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.	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	**21 553 712,02**	**3 513 039,61**

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	969 400,00	969 400,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	……	-	-
	RAZEM:	**970 400,00**	**970 400,00**

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności - 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	273 702,00	18 961,68	-	292 663,68
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	**273 702,00**	**18 961,68**	**-**	**292 663,68**

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.
254 310,24	9 925,82	-	-	264 236,06	19 391,76	28 427,62
-	-	-	-	-	-	
254 310,24	9 925,82	-	-	264 236,06	19 391,76	28 427,62

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawych 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	70 105,10	-	-	70 105,10
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 777 218,16	-	-	1 777 218,16
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 309 093,30	20 227,81	-	1 329 321,11
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	766 659,11	-	-	766 659,11
Środki trwałe w budowie	28 312,50	-	-	28 312,50
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	**3 951 388,17**	**20 227,81**	**-**	**3 971 615,98**

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwięk-szenia:	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.
-	-	-	-	-	70 105,10	70 105,10
885 318,89	26 640,69	-	-	911 959,58	891 899,27	865 258,58

956 229,84	123 884,08	-	-	1 080 113,92	352 863,46	249 207,19
-	-	-	-	-	-	-
687 823,55	29 100,74	-	-	716 924,29	78 835,56	49 734,82
-	-	-	-	-	28 312,50	28 312,50
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 529 372,28	**179 625,51**	**-**	**-**	**2 708 997,79**	**1 422 015,89**	**1 262 618,19**

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	48 800,00	37 200,00	11 600,00
	RAZEM:	**-**	**48 800,00**	**37 200,00**	**11 600,00**

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	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:**	**308 900,20**	**238 302,84**
1.1.	**Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego**	**300 546,00**	**235 613,00**
1.2	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:**	**8 354,20**	**2 689,84**
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	8 354,20	1 368,00
	- pozostałe	-	1 321,84
2.	**Koszty i przychody rozliczone w czasie:**	**160 495,89**	**-**
2.1.	**Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:**	**-**	**-**
	-…..	-	-
	-…..	-	-
	-…..	-	-
2.2.	**Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:**	**160 495,89**	**-**
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	160 495,89	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 191,00	630,00	1 380 330,00
2.	Osoby prawne:	90,00	630,00	56 700,00
	RAZEM:	**2 281,00**	**X**	**1 437 030,00**

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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:	941 977,68	2 482 747,46	-	1 816 005,18	1 608 719,96	1 608 719,96
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	161 981,96	815 250,58	-	853 077,52	124 155,02	124 155,02
	- poniżej standardu	120 593,41	194 014,30	-	173 686,38	140 921,33	140 921,33
	- wątpliwe	365 392,15	290 315,44	-	343 452,10	312 255,49	312 255,49
	- stracone	294 010,16	1 183 167,14	-	445 789,18	1 031 388,12	1 031 388,12
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**941 977,68**	**2 482 747,46**	**-**	**1 816 005,18**	**1 608 719,96**	**1 608 719,96**

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	193 093,25	-	9 000,00	-	184 093,25
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	20 000,00	-	20 000,00		-
	RAZEM:	**213 093,25**	**-**	**29 000,00**	**-**	**184 093,25**

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:	2 745,44	47 767,08	-	33 740,93	16 771,59
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	422,09	5 366,76	-	5 623,68	165,17
	- poniżej standardu	1 543,79	5 265,98	-	6 798,08	11,69
	- wątpliwe	516,57	338,59	-	-	855,16
	- stracone	262,99	36 795,75	-	21 319,17	15 739,57
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	**2 745,44**	**47 767,08**	**-**	**33 740,93**	**16 771,59**

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:	**12 036 123,92**	**8 206 487,24**
	a) finansowe	**10 715 546,14**	**6 484 298,27**
	b) gwarancyjne	**1 320 577,78**	**1 722 188,97**
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	**89 265 550,48**	**81 172 031,81**

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

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom tj. 2 spółkom zo.o. , 1 spółce jawnej, 1 rolnikowi na kwotę 1 320 577,78 zł

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 10.715.546,14 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 89.265.550,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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:	**179 625,51**	**184 138,90**
Grunty - 0	-	
Budynki i lokale - 1	21 434,26	25 721,16
Budowle - 2	-	
Inwestycje w obcych obiektach	5 206,43	6 247,68
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	59 321,55	55 332,16
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	
Urządzenia techniczne - 6	64 562,53	44 399,22
Środki transportu - 7	-	
Narzędzia i przyrządy - 8	29 100,74	52 438,68
Wartości niematerialne i prawne:	**9 925,82**	**5 336,99**
RAZEM:	**189 551,33**	**189 475,89**

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 nadzień 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	53,15	-	1 235,65
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	107 575,43	-	-
	-	-	-
RAZEM:	107 628,58	-	1 235,65

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	20 227,81	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	18 961,68	800 000,00
	-	-
RAZEM:	**39 189,49**	**820 000,00**

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	645 408,77
Fundusz zasobowy	640 000,00
Oprocentowanie udziałów	-
Fundusz Społeczno-Kulturalny	5 408,77
	-

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	45 827,00	27 920,00	39 210,00	34 537,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	300 546,00	9 211,00	74 144,00	235 613,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 11 290,00	-	64 933,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:	259 041,00
z tego:	
a) Cześć bieżąca -	205 398,00
b) Cześć odroczona -	53 643,00

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	1 037 697,55	403 701,06	1 441 398,61
Zarząd	3	124 272,70	2 896,88	127 169,58
Pracownicy	3	157 445,04	5 000,00	162 445,04
RAZEM:	11	1 319 415,29	411 597,94	**1 731 013,23**

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 -	452 746,60
- od 1- 3 lat -	403 307,69
- powyżej 3 lat -	874 958,94
RAZEM:	**1 731 013,23**

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	34 310,00
- Zarząd	751 939,76

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 28,17 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 0,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	

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 nierozerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.
Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.
Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz

kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.
Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.
Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie i 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, znanym 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.
Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu przede wszystkim ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty Klientów, udziały członkowskie oraz zapobieganie wszelkim stratom finansowym i wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku poprzez rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą. W roku 2020 Bank zarzadzał ryzykiem w nowej już rzeczywistości, w trwającej w kraju i na świecie pandemii koronawirusa, która dotknęła i

46.1. Ryzyko rynkowe:
46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.
Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.
Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym". W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycję walutową całkowitą, oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a'vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie

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 optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.
Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym".
Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank monitoruje ryzyko przeszacowania i bazowe. Poziom ryzyka w 2020 roku uznaje się za podwyższony, z uwagi na duże niedopasowanie w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych. W celu utrzymania ryzyka w granicach bezpiecznego funkcjonowania Bank monitoruje wewnętrzne limity.

46.1.c Ryzyko cenowe:

nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się

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 regulacjach wewnętrznych: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym".Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Istotną kwestią jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5% oraz ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku ryzyko kredytowe jest

Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty, na które dotychczas nie utworzono rezerw celowych.

Dlatego Bank monitoruje klientów, dla których ekspozycja Banku jest znacząca. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego poprzez system limitów w odniesieniu do ryzyka koncentracji branżowej, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2020 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako podwyższony, przy wskaźniku udziału kredytów zagrożonych brutto w portfelu ogółem na poziomie 3%.

W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym". Poziom ryzyka płynności w 2020 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank

Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczej miary płynności M2, wskaźników LCR i NSFR oraz wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość 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 Żuławskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym" oraz w procedurach zawartych w "Systemie Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji".
W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazie RIRO (częstość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom.

Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych (finansowych i niefinansowych). Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, według której alokuje na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości ca 815 tys. zł.

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:

Na dzień 31.12.2020 r. Bank utrzymuje wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie ca 231 tys. zł. Podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej zgodnie z zasadami opisanymi w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Żuławskim Banku Spółdzielczym" stanowią wyniki badań zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego. Jeżeli oszacowana kwota jest większa niż wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego, Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Wartość aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła odpowiednio: 130.626,25 tys. zł i 66.279,64 tys. zł.
Analizując wyniki pomiaru ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2020 roku można stwierdzić, że zmiana stopy o 100 pb. spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego o 785,78 tys. zł co stanowi 7,20% funduszy własnych, natomiast zmiana stopy
Zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank wyłącza z analizy aktywa i pasywa, których oprocentowanie jest mniejsze lub równe 0,01% oraz tak określony, niski poziom tego oprocentowania Bank przewiduje w przyszłości. Ponadto Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.
Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:
1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień";
2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	66 962 234,00	10 621 079,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)		
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	32 364 746,00	14 760 292,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	14 612 581,00	40 696 389,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	300 000,00	201 884,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	12 463 077,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	3 923 612,00	
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		**130 626 250,00**	**66 279 644,00**

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:

Bank posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto, który na dzień 31.12.2020 r. wyniósł 3%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 2,04%. Mimo wzrostu poziomu wskaźnika w porównaniu r/r zauważyć należy, że od marca 2020 r. Bank działa w warunkach niepewności i dużego ryzyka na rynku związanego z trwającą na świecie i w kraju pandemia koronawirusa oraz trzykrotną obniżką stóp procentowych przez RPP, do których doszlo w pierwszym półroczu br. W związku z tym uznać należy, ze powyzszy wrost

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	21 738 387,19	589 065,00	47 125,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	7 451 275,78	1 490 255,16	119 220,41
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	293,21	58,65	4,69
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	25 355 489,81	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	20 388 939,86	12 761 944,89	1 020 955,59

Ekspozycje detaliczne	55 860 856,91	35 419 155,23	2 833 532,42
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 192 931,14	2 724 313,33	217 945,07
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 108 348,65	1 173 639,27	93 891,14
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	1 471 400,00	1 471 400,00	117 712,00
Inne pozycje	4 198 387,18	2 206 780,10	176 542,41
RAZEM:	**145 766 309,73**	**57 836 611,63**	**4 626 928,93**

Na dzień 31.12.2020r. Bank tworzył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 532,03 tys. zł. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu 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

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

Bank stosuje zabezpieczenia w postaci: hipotek na nieruchomości mieszkaniowej, Gwarancji Bakowej BGK, Poręczeń PRFPK oraz blokady środków na rachunku, które wpływają na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	110 536 452,00	232 922,00	657 526,00	431 779,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 299 960,00	676,00	97,00	97,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	152 760,00	2 291,00	213,00	213,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			374 343,00	123 143,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	343 745,00	242 919,00
Przeterminowane > 1 roku	-	-	721 579,00	591 452,00

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	1 882 271,08	15,30	1 342 466,43	12,80
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 423 713,85	84,70	9 142 788,97	87,20
RAZEM:	**12 305 984,93**	**x**	**10 485 255,40**	**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

W 2020 roku najważniejszym, z punktu widzenia działalności operacyjnej, jej organizacji oraz warunków pracy, był fakt ogłoszenia pandemii Covid-19. Obliczem zdarzeń z tym związanych, począwszy od marca 2020 r. było całkowite przeorganizowanie warunków działania wszystkich podmiotów gospodarczych w kraju. Szereg obostrzeń związanych z bezpieczeństwem i higieną pracy oraz dotąd mniej znany, zdalny model pracy wielu instytucji wymusił zmiany również w sposobie funkcjonowania banków. Absencje pracownicze w związku z koniecznością odbywania kwarantanny czy izolacji domowej wymuszały skrócenie czasu bezpośredniej obsługi Klienta w Banku na rzecz rozwoju zdalnych kanałów obsługi i wzrostu zainteresowania mobilnym dostępem do bankowości. Nie bez znaczenia pozostawał fakt gwałtownych zmian gospodarczych z tym związanych. Trzykrotne spadki referencyjnych stóp procentowych, uruchamiane wsparcie pomocowe dla branż, które zostały najbardziej dotknięte skutkami lockdownu stanowiły o konieczności uwzględniania tych zmian w procesie działalności operacyjnej Banku. Zmiany makroekonomiczne, które stały się faktem zaistnienia pandemii, spowodowały ponadto znaczne obniżenie się rentowności dotychczasowej działalności Banku. W związku z powyższym, w 2020 roku Bank korzystał ze wsparcia finansowego pochodzącego ze środków publicznych w postaci dofinansowania do składek ZUS w wysokości 101.563,07 zł oraz dofinansowania do wynagrodzeń w kwocie 131.266,24 zł. Pomoc została udzielona na podstawie Ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn.zm.)

Jolanta Beata Trochimiuk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Żuławski Bank Spółdzielczy
Zarząd:

Prezes Zarządu Ewelina Maria Pałubicka

Wiceprezes Zarządu Beata Małgorzata Artypowicz-Frelik

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gdański, dnia 26.03.2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa