

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	108 670 035,51	98 781 471,16
Kapitał Tier I, w tym	103 601 232,66	91 490 920,35
Kapitał podstawowy Tier I	103 601 232,66	91 490 920,35
Kapitał dodatkowy Tier I		0,00
Kapitał Tier II	5 068 802,85	7 290 550,81
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	46 776 936,55	49 064 288,43
z tytułu ryzyka kredytowego:	40 399 085,64	42 992 322,85
z tytułu ryzyka walutowego:		0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 377 850,91	6 071 965,58
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	18,59%	16,11%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	17,72%	14,92%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	17,72%	14,92%
Kapitał wewnętrzny	47 882 502,41	49 064 288,43

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
- Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku (Dz. U. 2017 poz. 637) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego** - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogólnosiwiatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wynosiły 108 670 035,51 PLN, tj. 23 548 157,13 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 46 776 936,55 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 18,59%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 17,72% i ukształtował się 9,22 pp. powyżej wymaganego poziomu (8,5%).

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 17,72%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2020 rok (7%) o 10,72 pp.

W dniu 20 listopada 2020 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował interpretację przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA).

Zgodnie z tą interpretacją wyznaczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 2020r., Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 2017, 2018 i 2019 roku dla danych zaudytowanych.

W 2020 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje **kapitał wewnętrzny** na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko IT
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko instrumentów finansowych
- ryzyko rezydualne
- ryzyko płynności i finansowania
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego, strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym)
- ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej
- ryzyko braku zgodności

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę

Na datę 31.12.2020 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił 47 882 502,41 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	40 399 085,64 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	6 377 850,91 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	1 105 565,86 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku utrzymał w 2020 roku i 2019 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.
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 ujęciu dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

EUR	4,6148
USD	3,7584
GBP	5,1327
DKK	0,6202
NOK	0,4400
SEK	0,4598

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	405 063,48	474 012,13	5 353 257,28	4 475 503,08	3 437 641,58	4 161 917,81	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	40 199,00	31 749,00	1 451 733,67	639 969,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	34 795,00	9 410,00	53 738,95	69 832,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	7 200 383,49	6 953 972,82	303 131 712,93	199 575 696,45	609 894 380,89	618 376 697,35	35 453 855,96	32 668 056,37	328 818 971,84	234 831 579,62

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	1 869 286,95	2 018 580,66	24 704 211,70	19 058 929,87	15 864 028,36	17 723 527,00	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	151 083,92	120 573,18	5 456 195,83	2 430 413,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	178 592,30	47 022,71	275 825,91	348 959,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	7 200 383,49	6 953 972,82	303 131 712,93	199 575 696,45	609 894 380,89	618 376 697,35	35 453 855,96	32 668 056,37	328 818 971,84	234 831 579,62
RAZEM	9 399 346,66	9 140 149,37	333 567 946,36	221 413 998,82	625 758 409,25	636 100 224,35	35 453 855,96	32 668 056,37	328 818 971,84	234 831 579,62
AKTYWA RAZEM									1 332 998 530,07	1 134 154 008,53

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

2020-12-31			2019-12-31		
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %		AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	42 437 527,01	3,18%		38 801 037,53	3,42%
USD	5 607 279,75	0,42%		2 550 986,45	0,22%
GBP	454 418,21	0,03%		395 981,95	0,03%
DKK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%		0,00	0,00%
PLN	1 284 499 305,11	96,36%		1 092 406 002,61	96,32%
RAZEM	1 332 998 530,07	100,00%		1 134 154 008,53	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,16%	0,19%
Należności od sektora finansowego	2,28%	1,93%
Należności od sektora niefinansowego	1,19%	1,56%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	3,64%	3,68%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	8 733 296,20	8 847 865,32	385 870,52	266 731,20	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	1 492 081,30	671 577,49	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	90 331,29	80 678,04	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	9 366 078,24	15 269 770,34	990 681 666,20	856 869 855,19	148 629 822,21	91 098 617,49	136 166 351,07	129 147 650,16

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	40 302 415,30	37 678 634,47	1 780 715,28	1 135 874,82	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	5 607 838,36	2 550 449,83	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	463 643,41	403 156,23	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	9 366 078,24	15 269 770,34	990 681 666,20	856 869 855,19	148 629 822,21	91 098 617,49	136 166 351,07	129 147 650,16
RAZEM	9 366 078,24	15 269 770,34	1 037 055 563,27	897 502 095,72	150 410 537,49	92 234 492,31	136 166 351,07	129 147 650,16
PASYWA RAZEM							1 332 998 530,07	1 134 154 008,53

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

2020-12-31			2019-12-31		
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	
EUR	42 083 130,58	3,16%	38 814 509,28	3,42%	
USD	5 607 838,36	0,42%	2 550 449,83	0,22%	
GBP	463 643,41	0,03%	403 156,23	0,04%	
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
PLN	1 284 843 917,72	96,39%	1 092 385 893,18	96,32%	
RAZEM	1 332 998 530,07	100,00%	1 134 154 008,53	100,00%	

GRUPA PASYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,48%	3,58%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,13%	0,10%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	3,61%	3,68%

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. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	129 074 522,76	10,83%	77 089 163,21	7,72%
Budownictwo	58 359 979,50	4,90%	53 313 838,04	5,34%
Dostawa wody	30 173 241,01	2,53%	19 085 083,94	1,91%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	8 801 234,94	0,74%	4 614 152,04	0,46%
Działalność naukowa i techniczna	44 198 005,36	3,71%	14 274 483,02	1,43%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	12 779 763,32	1,07%	9 340 832,56	0,94%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	4 242 568,99	0,36%	2 865 895,43	0,29%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	56 707 044,78	4,76%	63 825 955,02	6,39%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	6 072 497,68	0,51%	1 779 214,07	0,18%
Edukacja	6 832 640,21	0,57%	3 600 473,24	0,36%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	65 827 030,41	5,52%	50 146 788,76	5,02%
Informacja i komunikacja	377 402,19	0,03%	564 324,39	0,06%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	18 158 244,12	1,52%	13 801 174,94	1,38%
Pozostała działalność usługowa	16 202 673,40	1,36%	14 101 008,96	1,41%
Przetwórstwo przemysłowe	59 368 680,44	4,98%	38 313 897,88	3,84%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	125 792 785,30	10,56%	99 538 190,83	9,97%
Transport i gospodarka magazynowa	17 778 577,78	1,49%	12 639 119,09	1,27%
Pozostałe branże	10 250 253,21	0,86%	1 479 070,83	0,15%
Osoby fizyczne*	520 477 333,67	43,68%	517 998 549,65	51,88%
RAZEM	1 191 474 479,03	100,00%	998 371 215,84	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
lubuskie	467 148 738,81	39,21%	360 308 390,32	36,09%
zachodniopomorskie	700 327 034,25	58,78%	622 374 873,23	62,34%
pozostałe	23 998 705,97	2,01%	15 687 952,29	1,57%
RAZEM	1 191 474 479,03	100,00%	998 371 215,84	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2020 roku stanowiły one 89,4% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 58,8% z województwa zachodniopomorskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 43,7% od osób fizycznych i w 10,8% z branży "administracja publiczna".

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	17 998 687,00	2,32%	20 284 418,00	2,62%
Klient 2	12 601 533,00	1,63%	12 881 618,00	1,67%
Klient 3	12 182 338,00	1,57%	10 588 080,00	1,37%
Klient 4*	10 660 094,00	1,37%	10 513 157,00	1,36%
Klient 5	10 108 511,00	1,30%	10 432 239,00	1,35%
Klient 6*	9 247 851,00	1,19%	9 641 458,00	1,25%
Klient 7*	9 029 713,00	1,16%	9 490 875,00	1,23%
Klient 8	8 638 802,00	1,11%	9 427 600,00	1,22%
Klient 9	7 493 011,00	0,97%	8 001 258,00	1,03%
Klient 10*	7 289 071,00	0,94%	7 762 261,00	1,00%
RAZEM	105 249 611,00	x	109 022 964,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań. Komentarz: dla klienta 7 i 10 wg danych na 31.12.2019 r. oraz klienta 4 i 6 wg danych na 31.12.2020 r. wystąpiło 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 limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,56% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,53%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	17 998 687,00	2,32%	20 284 418,00	2,62%
Grupa klientów 2	12 858 603,00	1,66%	14 826 605,00	1,92%
Grupa klientów 3	12 601 533,00	1,63%	12 880 520,00	1,67%
Grupa klientów 4	12 409 986,00	1,60%	11 475 574,00	1,48%
Grupa klientów 5	12 337 485,00	1,59%	11 152 692,00	1,44%
RAZEM	68 206 294,00	x	70 619 809,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 2,32% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,62%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 16,56% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,53%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	34 315 653,58	4,43%	30 976 463,48	-
Budownictwo	51 514 023,96	6,64%	59 660 354,52	7,71%
Dostawa wody	6 174 425,30	0,80%	8 356 164,40	1,08%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	8 854 630,00	1,14%	4 585 962,97	0,59%
Działalność naukowa i techniczna	3 679 379,12	0,47%	2 936 939,15	0,38%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	15 394 839,49	1,99%	11 113 473,00	1,44%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	958 833,06	0,12%	1 996 119,69	0,26%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	96 184 950,44	12,41%	67 641 233,01	8,75%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	24 486 033,97	3,16%	37 160 102,89	4,81%
Edukacja	1 211 159,68	0,16%	1 287 628,74	0,17%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	51 288 937,82	6,62%	56 130 518,99	7,26%
Informacja i komunikacja	308 620,00	0,04%	109 280,00	0,01%

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 703 730,22	0,74%	6 042 804,23	0,78%
Pozostała działalność usługowa	15 062 329,75	1,94%	2 727 890,06	0,35%
Przetwórstwo przemysłowe	58 799 883,34	7,58%	70 656 402,06	9,14%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	198 195 398,67	25,56%	212 194 112,94	27,44%
Transport i gospodarka magazynowa	14 485 599,84	1,87%	15 554 186,42	2,01%
Pozostałe branże	2 125 049,57	0,27%	2 108 409,57	0,27%
Osoby fizyczne*	186 551 019,61	24,06%	182 071 140,76	23,54%
RAZEM	775 294 497,42	100,00%	773 309 186,88	95,99%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**Zaangażowanie bilansowe obejmuje kapitał

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, kolejno branże gospodarki związane z obsługą rynku nieruchomości oraz Przetwórstwo przemysłowe, Budownictwo i Handel hurtowy i detaliczny. Łączne zaangażowanie w 5 największych grup branżowych na 31 grudnia 2020 roku wyniosło 58,81% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku - 60,30%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo / Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
lubuskie	271 825 605,56	35,06%	265 246 936,98	34,30%
zachodniopomorskie	443 097 106,92	57,15%	455 399 512,63	58,89%
pozostałe	60 371 784,94	7,79%	52 662 737,27	6,81%
RAZEM	775 294 497,42	100,00%	773 309 186,88	100,00%

**Zaangażowanie bilansowe obejmuje kapitał

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, podmioty czy branże. Z uwagi na obszar prowadzonej działalności, w ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	333 567 946,36	33,53%	221 413 998,82	24,87%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	7 046 840,63	2,11%	2 505 082,97	1,13%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	326 521 105,73	97,89%	218 908 915,85	98,87%
Sektor niefinansowy, w tym:	625 758 409,25	62,90%	636 100 224,35	71,46%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	546 011 620,39	87,26%	555 291 742,17	87,30%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	57 426 711,71	9,18%	52 312 223,37	8,22%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	5 979 734,47	0,96%	4 410 585,26	0,69%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	1 924 037,37	0,31%	5 133 575,68	0,81%
Kredyty i pożyczki stracone	14 062 961,18	2,25%	18 614 382,31	2,93%
Inne należności	353 344,13	0,06%	337 715,55	0,05%
Sektor budżetowy, w tym	35 453 855,96	3,56%	32 668 056,37	3,67%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	35 453 855,96	100,00%	32 668 088,37	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	-	0,00%	32,00	0,00%
Należności ogółem	994 780 211,57	100,00%	890 182 279,54	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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe

Dla klientów, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji Bank wprowadził w trakcie roku 2020 wakacje kredytowe, czyli odroczenie spłaty rat kredytowych na okres do 6 miesięcy. W lipcu 2020 roku weszły w życie również tzw. ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza Antykryzysowa 4.0).

Bank aktywnie wspierał klientów. Skala ekspozycji kredytowych objętych odroczeniem terminu zapłaty (wakacje kredytowe) była relatywnie niewielka dla Banku.

Jakość ekspozycji które podlegały wakacom kredytowym z tytułu zastosowania narzędzi pomocowych związanych z COVID-19 nie uległa pogorszeniu. Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie spowodowały znaczącej zmiany jakości tego portfela kredytowego. Na dzień bilansowy 31.12.2020 roku w odniesieniu do 22 przypadków zanotowano opóźnienia w spłacie i zidentyfikowano przesłanki naruszenia warunków umowy.

Sektor klienta	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł	Liczba klientów posiadających ekspozycje z odroczonym terminem zapłaty	Wartość bilansowa brutto należności z odroczonym terminem zapłaty w zł
1	2	3	2	3
Sektor finansowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	x	x	x	x
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x

- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	x	x	x	x
Sektor niefinansowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	285	116 750 481,20	x	x
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x
- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	78,00	5 815 573,25	96,00	11 682 057,01
Sektor budżetowy				
Narzędzia pomocowe z tytułu COVID-19, w tym:	x	x	x	x
- wakacje kredytowe wynikające ze stanowiska Banku	x	x	x	x
- ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza 4.0)	x	x	x	x
Pozostałe należności z odroczonym terminem zapłaty, nie wynikające z COVID-19	x	x	x	x
RAZEM:	363,00		96,00	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotiacji warunków umów, zawartych ugod, konsolidacji zadłużenia.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
Klient nr 1	0,00	przeniesiony do ewidencji pozabilansowej	3 584 641,71	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 2	0,00	umorzony	380,00	zgon
Klient nr 3	0,00	restrukturyzacja zadłużenia	143 312,36	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 4	232 710,77	restrukturyzacja zadłużenia	260 284,94	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 5	563 991,54	restrukturyzacja zadłużenia	563 991,54	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 6	238 310,57	restrukturyzacja zadłużenia	238 310,57	restrukturyzacja zadłużenia
Klient nr 7	422,04	ryzyko nie odzyskania należności	2 622,04	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 8	132 756,41	zgon	132 756,41	zgon
Klient nr 9	99 252,64	ugoda	102 752,64	ugoda
Klient nr 10	26 333,92	porozumienie windykacyjne	29 933,92	porozumienie windykacyjne
Klient nr 11	79 247,89	zgon	79 247,89	zgon
Klient nr 12	881,11	ryzyko nie odzyskania należności	895,14	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 13	2 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	2 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 14	190,00	ryzyko nie odzyskania należności	190,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 15	4 570,60	ryzyko nie odzyskania należności	4 570,60	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 16	11 450,00	ryzyko nie odzyskania należności	11 450,00	ryzyko nie odzyskania należności

Klient nr 17	17 133,90	ryzyko nie odzyskania należności	17 133,90	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 18	29 528,72	ryzyko nie odzyskania należności	29 528,72	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 19	48 696,75	ryzyko nie odzyskania należności	48 696,75	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 20	20 758,89	ryzyko nie odzyskania należności	23 161,07	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 21	221 400,00	ryzyko nie odzyskania należności	221 400,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 22	122 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	122 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 23	265 500,00	ryzyko nie odzyskania należności	265 500,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 24	66 666,00	ryzyko nie odzyskania należności	66 666,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 25	58 320,00	ryzyko nie odzyskania należności	58 320,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 26	129 545,00	ryzyko nie odzyskania należności	129 545,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 27	86 400,00	ryzyko nie odzyskania należności	86 400,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 28	45 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	45 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 29	279 600,00	ryzyko nie odzyskania należności	279 600,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 30	153 600,00	ryzyko nie odzyskania należności	153 600,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 31	882 100,00	ryzyko nie odzyskania należności	882 100,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 32	0,00	umorzony	1 932,55	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 33	277 695,67	ryzyko nie odzyskania należności	277 695,67	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 34	1 036 237,08	ryzyko nie odzyskania należności	1 036 237,08	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 35	8 110,87	ryzyko nie odzyskania należności	8 110,87	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 36	1 412,87	ryzyko nie odzyskania należności	1 412,87	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 37	0,00	umorzony	4 981,45	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 38	1 500,00	ryzyko nie odzyskania należności	4 800,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 39	24 992,00	ryzyko nie odzyskania należności	24 992,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 40	20 037,50	ryzyko nie odzyskania należności	20 037,50	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 41	390 750,00	ryzyko nie odzyskania należności	390 750,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 42	6 132,08	ryzyko nie odzyskania należności	6 132,08	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 43	846,07	ryzyko nie odzyskania należności	1 197,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 44	169 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	169 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 45	88 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	88 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 46	53 728,00	zgon	28 908,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 47	73 956,00	ryzyko nie odzyskania należności	73 956,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 48	0,00	umorzony	29 158,30	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 49	56 850,00	ryzyko nie odzyskania należności	56 850,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 50	9 890,49	zgon	9 890,49	zgon
Klient nr 51	22 457,66	ugoda	28 457,66	ugoda
Klient nr 52	16 377,00	ugoda	22 377,00	ugoda

Klient nr 53	532 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	532 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 54	228 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	228 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 55	0,00	umorzony	49 709,52	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 56	24 667,37	ryzyko nie odzyskania należności	24 667,37	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 57	5 255,40	ryzyko nie odzyskania należności	5 255,40	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 58	1 165,73	ryzyko nie odzyskania należności	2 289,83	ryzyko nie odzyskania należności
Klient nr 59	0,00	ryzyko nie odzyskania należności	0,00	brak
Klient nr 60	55 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	0,00	brak
Pożyczki				
Klient 1	845 531,55	restrukturyzacja zadłużenia	909 815,60	restrukturyzacja zadłużenia
RAZEM:	7 767 960,09		11 622 605,44	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	x	-	-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	x	-	-
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne	55 249 060,75	-
	Obligacje skarbowe		-
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	29 158 853,61	9 925 687,78
	Obligacje instytucji samorządowych	35 144 350,77	35 225 376,56
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	8 293 464,24	8 579 608,62
	RAZEM	127 845 729,37	53 730 672,96
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00	260 000,00
	Akcje BPS S.A.	12 505 579,00	9 505 579,00
	Akcje Centrum Finansowe S.A.	-	33 200,00
	Udziały Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	300 000,00	300 000,00
	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
	Wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	3 000,00	3 000,00
	Udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427 600,00	9 427 600,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	2 425 360,95	2 475 020,86
	Obligacje skarbowe	169 748 090,00	152 185 570,00
	RAZEM	195 171 629,95	174 691 969,86

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań WANCi publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Na dzień 31.12.2020 roku w kwocie ogólnej 195 171 629,95 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 13 570 579,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, natomiast wartość 9 427 600,00 PLN dotyczy udziałów większościowych. Pozostała wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w wysokości 172 173 450,95 PLN, to certyfikaty inwestycyjne i obligacje skarbowe wyceniane przez fundusz z aktualizacji wyceny.

5.4 Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez
Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

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	169 748 090,00	152 185 570,00
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)	-	-
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)	-	-
4.	Akcje spółek notowanych na GPW	-	33 200,00
5.	Inne np.. Listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	RAZEM	169 748 090,00	152 218 770,00

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

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 notowanych na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	-	-
	RAZEM	-	-

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	55 249 060,75	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	2 425 360,95	2 475 020,86
5.	Obligacje BPS S.A. i innych banków	29 158 853,61	9 925 687,78
6.	Obligacje korporacyjne	8 293 464,24	8 579 608,62
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	35 144 350,77	35 225 376,56
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	10 487 600,00	10 487 600,00
	RAZEM	140 758 690,32	66 693 293,82

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 BPS S.A.	12 505 579,00	9 505 579,00
2.	Udziały i wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	12 510 579,00	9 510 579,00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie
Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki zależnej - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów w jednostce zależnej (w PLN)	% posiadanego kapitału jednostki zależnej	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (w PLN)	Wartość kapitału własnego jednostki zależnej (w PLN)*	Wynik finansowy netto jednostki zależnej za rok obrotowy (w PLN)*	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki zależnej (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	GBS Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 4 - działalność przeważająca wg PKD, to kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	9 427 600,00	100,00%	100,00%	0,00	10 806 880,82	451 161,97	0,00
RAZEM		9 427 600,00	x	x	0,00	10 806 880,82	451 161,97	0,00

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

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

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

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNIp	Nakłady na WNIp	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	7 503 477,29	0,00	0,00	83 555,13	7 587 032,42
Nabycie	85 192,54			141 270,60	226 463,14
Transfery z nakładów	99 385,23			0,00	99 385,23
Likwidacja	-106 308,02			-99 385,23	-205 693,25
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	7 581 747,04	0,00	0,00	125 440,50	7 707 187,54
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	7 027 094,22	0,00	0,00		7 027 094,22
Amortyzacja okresu	427 747,82				427 747,82
Likwidacja	-106 308,02				-106 308,02
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 348 534,02	0,00	0,00		7 348 534,02
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	476 383,07	0,00	0,00	83 555,13	559 938,20
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	233 213,02	0,00	0,00	125 440,50	358 653,52

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNIp	Nakłady na WNIp	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	7 313 169,14	0,00	0,00	0,00	7 313 169,14
Nabycie	96 390,16	0,00	0,00	0,00	96 390,16
Transfery z nakładów	177 473,12	0,00	0,00	0,00	177 473,12
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	7 587 032,42	0,00	0,00	0,00	7 587 032,42
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 637 650,62	0,00	0,00		6 637 650,62
Amortyzacja okresu	389 443,60	0,00	0,00		389 443,60
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 027 094,22	0,00	0,00		7 027 094,22
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	675 518,52	0,00	0,00	0,00	675 518,52
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	559 938,20	0,00	0,00	0,00	559 938,20

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	186 047,62	615 371,30	11 273 171,54	6 342,50	2 379 806,82	0,00	0,00	14 460 739,78
Nabycie	0,00	0,00	213 597,66	0,00	126 997,61	0,00	49 200,00	389 795,27
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	-186 047,62	-418 849,87	-3 927,86	0,00	-5 075,21	0,00	0,00	-613 900,56
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	196 521,43	11 482 841,34	6 342,50	2 501 729,22	0,00	49 200,00	14 236 634,49
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okre	0,00	268 450,26	10 500 506,34	6 342,50	2 267 808,67			13 043 107,77
Amortyzacja okresu	0,00	19 617,42	446 011,29	0,00	141 831,13			607 459,84
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-102 850,73	-3 927,86	0,00	-5 075,21			-111 853,80
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	185 216,95	10 942 589,77	6 342,50	2 404 564,59			13 538 713,81
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 838,64
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	-240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-240 838,64
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	186 047,62	106 082,40	772 665,20	0,00	111 998,15	0,00	0,00	1 176 793,37
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	11 304,48	540 251,57	0,00	97 164,63	0,00	49 200,00	697 920,68

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	186 047,62	615 371,30	11 186 947,44	6 342,50	2 378 223,15	0,00	0,00	14 372 932,01
Nabycie	0,00	0,00	143 160,88	0,00	21 330,31	0,00	0,00	164 491,19
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	-56 936,78	0,00	-19 746,64	0,00	0,00	-76 683,42
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	186 047,62	615 371,30	11 273 171,54	6 342,50	2 379 806,82	0,00	0,00	14 460 739,78
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okre	0,00	239 608,86	10 161 211,33	6 342,50	2 255 248,54			12 662 411,23
Amortyzacja okresu	0,00	28 841,40	396 231,79	0,00	32 306,77			457 379,96
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	-56 936,78	0,00	-19 746,64			-76 683,42
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	268 450,26	10 500 506,34	6 342,50	2 267 808,67			13 043 107,77
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	251 176,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 176,40
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	-10 337,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10 337,76
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 838,64
Wartość bilansowa netto na początek okresu	186 047,62	124 586,04	1 025 736,11	0,00	122 974,61	0,00	0,00	1 459 344,38
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	186 047,62	106 082,40	772 665,20	0,00	111 998,15	0,00	0,00	1 176 793,37

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	3 216 172,75	3 431 009,45
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 957 488,00	3 089 053,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	258 684,75	341 956,45
	- opłaty za programy komputerowe do roku	210 405,57	269 759,45
	- opłaty ubezpieczenia	4 936,68	13 997,36
	- koszty szkolenia	0,00	2 275,50
	- prowizja zapłacona od kredytu	7 913,82	8 685,90
	- prowizja od pożyczki podporządkowanej	35 428,68	47 238,24
	- prowizja od papierów wartościowych	0,00	0,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 868 413,10	2 617 165,07
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	807 335,88	854 640,81
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	807 335,88	854 640,81
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 061 077,22	1 762 524,26
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	885 214,64	1 762 524,26
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	175 862,58	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	33 530	300,00	10 059 000,00
2.	Osoby prawne	5 340	300,00	1 602 000,00
	RAZEM	38 870	x	11 661 000,00

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 Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku, 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wynosiły odpowiednio 13 642,85 PLN , 21 704,76 PLN i 15 996,09 PLN. Z czego na koniec 2020 roku pozostało do wypłaty dywidendy odpowiednio 2 433,87 PLN z 2019 roku 5 599,65 PLN z 2018 roku 5 609,33 PLN

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							2020-12-31	2019-12-31
1.	Pożyczka podporządkowana	3 000 000,00	WIBOR 6M + 4,5% - 2 lata WIBOR 6M + 3,5% - 5 lat	PLN	27.12.2016 - 30.12.2023	brak	3 001 229,51	3 001 304,38
2.	Pożyczka podporządkowana	4 000 000,00	WIBOR 6M + 4,2%	PLN	29.12.2017 - 29.12.2023	brak	4 001 945,36	4 001 969,32
3.	Obligacje własne Banku	10 000 000,00	WIBOR 6M + 2,8 %	PLN	2011-2021	brak	0,00	0,00
Razem		17 000 000,00	x	x	x	x	7 003 174,87	7 003 273,70

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	22 784 760,83	24 612 617,11	4 341 083,85	18 173 384,18	-	24 882 909,91	24 882 909,91
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	872 675,04	1 231 146,29		1 387 222,15		716 599,18	716 599,18
	- poniżej standardu	655 582,37	2 688 629,81		2 724 180,66		620 031,52	620 031,52
	- wątpliwe	453 575,75	5 100 884,38		5 213 374,69		341 085,44	341 085,44
	- stracone	20 802 927,67	15 591 956,63	4 341 083,85	8 848 606,68		23 205 193,77	23 205 193,77
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	22 784 760,83	24 612 617,11	4 341 083,85	18 173 384,18	-	24 882 909,91	24 882 909,91

W 2020 roku na koncie 860 zaewidencjonowano również rozwiązanie rezerw dotyczących spłaconych kredytów przeniesionych do ewidencji pozabilansowej, łącznie w kwocie 277 739,59 PLN.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne	278 640,81	59 240,01	15 285,72	20 943,76	301 651,34
3.	Rezerwy na premie	576 000,00	505 684,54	576 000,00	-	505 684,54
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	631 204,07	7 511 939,67	-	7 175 804,73	967 339,01
6.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy wypoczynkowe	-	-	-	-	-
7.	Pozostałe rezerwy	432 688,00	-	420 000,00	-	12 688,00
	RAZEM	1 918 532,88	8 076 864,22	1 011 285,72	7 196 748,49	1 787 362,89

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

W konsekwencji dokonano zwiększenia / rozwiązano rezerwy z tego tytułu o kwotę 0,00 zł. na dzień bilansowy 31.12.2020 roku.

Rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmuje rezerwy na odprawy emerytalne oraz nagrody jubileuszowe. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuariusza za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na 31/12/2020 stopa dyskontowa wynosi 1,3.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	75,00	35 074,34	-	35 149,34	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	75,00	35 074,34	-	35 149,34	-	-
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 916 883,15	2 086 453,57	449 653,77	983 820,60	-	5 569 862,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 600,54	28 535,19	-	28 603,98	-	3 531,75
	- poniżej standardu	7 952,38	34 451,86	-	38 802,61	-	3 601,63
	- wątpliwe	22 438,81	51 448,69	-	58 779,25	-	15 108,25
	- stracone	4 882 891,42	1 972 017,83	449 653,77	857 634,76	-	5 547 620,72
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	694,35	1 742,68	-	2 437,03	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	694,35	1 742,68	-	2 437,03	-	-
4.	Instrumenty finansowe	1 362 989,22	296 734,25	-	313 838,64	-	1 345 884,83
	- obligacje	1 045 170,00	-	-	-	-	1 045 170,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
	- akcje i udziały	73 000,00	-	-	73 000,00	-	-
5.	Rzeczowe aktywa trwałe	240 838,64	-	-	240 838,64	-	0,00
6.	Inne aktywa	3 980,58	296 734,25	-	-	-	300 714,83
	RAZEM	6 525 460,94	2 714 996,41	449 653,77	1 573 647,22	-	7 216 462,01

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	7 087 601,83	12 251 972,11
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	7 087 601,83	12 251 972,11

Wg stanu na dzień 31.12.2020 roku bank udzielił 94 gwarancji, na łączną kwotę 7 087 601,83 PLN, w tym 33 przedsiębiorcom indywidualnym, 60 spółkom i 1 rolnikowi indywidualnemu.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2020			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2020r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 990 640,00 PLN)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	3 956 915,00
Razem		0,00	x	8 300 000,00	3 956 915,00

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2019			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2019r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6

1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 638 270,00 PLN)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	4 342 967,00
Razem		0,00	x	8 300 000,00	4 342 967,00

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	767,13	28 167,87
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	71 427 986,64	63 457 857,41
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor budżetowy	50 000,00	42 987,10
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania razem	71 478 753,77	63 529 012,38
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2020 roku kwota 71 478 753,77 PLN dotyczy przyznanych a niewykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2020 r.	Amortyzacja za 2019 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	607 459,84	457 379,96
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	5 270,48	7 905,72
	Budowle - 2	1 621,36	2 432,04
	Inwestycje w obcych obiektach	12 725,58	18 503,64
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	376 383,91	340 702,60
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	69 627,38	55 529,19
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	141 831,13	32 306,77
2.	Wartości niematerialne i prawne	427 747,82	389 443,60
	RAZEM	1 035 207,66	846 823,56

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2020 r.	Odpisy aktualizujące za 2019 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	233 946,80	-
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	70 647,62	-
	Budowle - 2	163 299,18	-
	Inwestycje w obcych obiektach	-	-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	-	-
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	-	-
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	-	-
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	-	-
4.	Pozostałe aktywa trwałe	-	-
5.	Finansowy majątek trwały	-	50 000,00
	Akcje i udziały	-	50 000,00
	Papiery wartościowe	-	-
	Pozostałe instrumenty finansowe	-	-
	RAZEM	233 946,80	39 662,24

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2020	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2020
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	40 224,91	-
2.	Obligacje skarbowe	1 604 258,98	-
	RAZEM	1 644 483,89	-

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziny odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2019	Wycena do wartości godziny ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2019
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	233 807,21	-
2.	Akcje i udziały	2 592,00	- 50 000,00
3.	Obligacje skarbowe	830 711,67	-
	RAZEM	1 067 110,88	- 50 000,00

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	1	2	3
1.	Przychody	3 000 000,00	4 223 703,26
2.	Koszty	64 293,03	0,00

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 na dzień sprzedaży

Lp.	Treść	Wartość bilansowa (w PLN)	Przychody (+)/ koszty (-) (w PLN)
1	2	3	4
1.	Akcje	2 000 000,00	3 000 000,00

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	99 660,62	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	87 548,67	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	53 591,52	-	-
	RAZEM	240 800,81	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 99 660,62 PLN.

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,

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	12 500,00	0,00
2			
3			
	RAZEM	12 500,00	0,00

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4

1.	Wartości niematerialne i prawne	125 440,50	707 220,00
2.	Środki trwałe nabyte	0,00	1 760 379,80
3.	Środki trwałe w budowie	49 200,00	0,00
	Razem	174 640,50	2 467 599,80

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	5 604 884,63
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	5 604 884,63

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	2 372 587,00	3 089 053,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	616 042,00	147 875,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	0,00	131 565,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	0,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	381 668,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	366 264,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	2 957 488,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	147 875,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	2 754 255,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	982 306,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	2 896 460,00	
	a) część bieżąca	2 749 491,00	
	b) część odroczonej	15 404,00	131 565,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
Rada Nadzorcza	3	318 350,55	-	318 350,55
Zarząd	2	308 059,41	4 282,88	312 342,29
Pracownicy	92	10 705 180,35	146 740,39	10 851 920,74
Razem	97	11 331 590,31	151 023,27	11 482 613,58

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	5 506,57	PLN
od 1- 3 lat	398 067,23	PLN
Powyżej 3 lat	11 079 039,78	PLN

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących przedziałów oprocentowania:

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2020 r.	2019 r.
Rada Nadzorcza	426 408,53	211 300,41
Zarząd	1 280 094,16	1 090 399,85
Razem	1 706 502,69	1 301 700,26

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2020 r.	2019 r.
Zarząd (wypłacono)	po przyznaniu przez RN i zatwierdzeniu roku przez ZP	99 400,00
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata 2020	za lata 2019
Zarząd	75 630,84	82 900,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2020 r.	2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	196,61	197,98

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00
Na odprawy emerytalne	58 547,87	94 051,45
Na odprawy rentowe	0,00	0,00
Inne	505 684,54	576 000,00
Razem	564 232,41	670 051,45

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1. należności i zobowiązania,**
- 2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,**
- 3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.**

W 2020 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązanymi. Były to zarówno transakcje dotyczące świadczenia usług na rzecz Banku (tj. usługi utrzymania czystości, ochrony i konwojowania) ale również usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2020 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obliżu kredytowym wynosił 0% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 0,08%.

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

W 2020 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

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

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) Kredytowe i kontrahenta
- 2) Ryzyko rynkowe – walutowe
- 3) Ryzyko operacyjne
- 4) Ryzyko IT
- 5) Koncentracji zaangażowań
- 6) Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
- 7) Ryzyko instrumentów finansowych
- 8) Rezydualne
- 9) Ryzyko płynności i finansowania
- 10) Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym)
- 11) Ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej
- 12) Ryzyko braku zgodności

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:**a) ryzyko walutowe**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest ograniczanie ewentualnych strat z tytułu zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu poprzez kształtowanie struktury walutowej pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

Operacje walutowe mające wpływ na pozycję walutową to w szczególności:

a) przelewy międzybankowe – przepływ środków między bankami w drodze obciążenia rachunku jednego banku i uznania tą samą kwotą rachunku drugiego banku, z tą samą datą waluty,

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych,
- 2) efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych,
- 3) ograniczenie ryzyka kursowego.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- 1) limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- 2) nocny limit wysokości pozycji walutowej netto w walutach: USD, EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, odpowiadający sumie operacji otwartych i niezamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Bank dąży do tego aby pozycje wyrażone w jakiegokolwiek walucie nie osiągnęły 5% sumy bilansowej Banku, aby nie było konieczności monitorowania poszczególnych ryzyk w każdej walucie oddzielnie.

Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 354,40 tys. zł (pozycja długa), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (długa) 354,40 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 0,56 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 9,23 tys. zł.

W całym 2020r. limity na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualne pozycje walutowe nie zostały przekroczone.

Informacja zarządcza w ramach raportu z zakresu ryzyka walutowego przedstawiana jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z SIZ.

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:
2. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek oraz minimalizacji ryzyka stopy procentowej, w szczególności związanego z wybuchem Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy Prozez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

1. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego jest:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu m.in. do: branż, pojedynczych jak i grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej, portfela kredytów nieobsługiwanych, portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;
- 6) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:
 - a) ryzyka pojedynczej transakcji,
 - b) ryzyka portfela.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Ograniczanie ryzyka, poprzez wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezidualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 6) Testy warunków skrajnych.
- 7) Wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 9) Kontrola zarządzania ryzykiem.

W 2020 roku Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku w swojej działalności zachował ogólny poziom ryzyka zaakceptowany przyjętymi regulacjami z zakresu zarządzania ryzykiem kredytowym. Wg danych na 31.12.2020r. limity wynikające z przepisów zewnętrznych (Prawa bankowego, Rozporządzenia CRR) ograniczające ryzyko portfela kredytowego zostały zachowane, m.in. nie zostały przekroczone normy koncentracji, limity dużych zaangażowań, nie przekroczone również zaangażowań wobec Członków Zarządu, Rady Nadzorczej Banku lub osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku oraz podmiotów z nimi powiązanych.

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia strat,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
 - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
 - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
 - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
 - d) badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat), z uwagi na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie.

Podstawowe cele polityki to:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Działania z zakresu ryzyka płynności na każdy rok kalendarzowy dotyczą w szczególności określenia kierunków działań do planu ekonomiczno-finansowego w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem planu pozyskiwania i utrzymania środków obcych w formie „Programu rozwoju bazy depozytowej” (strategia finansowania – dostępne źródła finansowania), w ramach zawartości rocznego planu ekonomiczno-finansowego, obejmując krocząco okres długoterminowy (3 lata).

Uzyskanie środków finansowych pozwoli na utrzymanie miar płynności M3 i M4 na wymaganym poziomie. Miary Płynności w 2020r. wypełniały limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki norm płynności. M3 ukształtowała się na poziomie 3,27 przy limicie min. 1,00 natomiast M4 wyniosła 1,73 przy limicie min. 1,00.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2020r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 220,43% i tym samym wypełniał zalecany limit.

Bank podpisując umowę przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

2. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego:

- 1) ryzyko prawne poprzez stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- 2) ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa poprzez systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowanie świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- 3) ryzyko modeli poprzez poprawę jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- 4) ryzyko utraty reputacji poprzez budowę właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- 5) ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności poprzez monitorowanie sytuacji prawno - ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) "Strategię i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku", określającą podstawowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmującą także całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem i oceną, pomiarem, monitorowaniem, podziałem zadań oraz systemem kontroli w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 2) "Instrukcję powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zlecanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 3) "Politykę zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 4) "Instrukcję zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 5) "Politykę w zakresie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Ryzyko informatyczne stanowi element ryzyka operacyjnego i zostało opisane w pkt. 46.4. ryzyko operacyjne.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2020 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 18,59%,
- współczynnik kapitału TIER I – 17,72%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 17,72%,
- wskaźnik dźwigni – 7,67% (definicja przejściowa), 6,68% – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2020 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 10,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – min. 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – min. 7%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego - jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikające ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem modeli jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są Polityce w zakresie bancassurance w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnił ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe, w tym oprocentowane stawką 0%. Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 279 199 650,56	706 155 141,46	284 855 159,13	75 642 667,30	129 755 811,08	7 999 691,78	7 995 603,38	47 821 039,30	18 974 537,13
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 209 807 522,75	339 486 017,77	83 472 455,67	766 562 504,27	19 995 476,65	291 068,39			

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:
1) stopy podstawowe NBP,
2) stawki międzybankowego rynku pieniężnego, tj. dla pozycji w złotych są to w szczególności stawki WIBID/WIBOR od 1 dnia do 1 roku, natomiast dla pozycji walutowych stawki terminowe dla transakcji w danej walucie EURIBOR/LIBOR.
Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczania:
1) dla pozycji wrażliwych o stopie stałej termin przeliczania jest równy umownemu terminowi ich zapadalności / wymagalności;
2) dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej termin przeliczania jest równy:
a) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poziomu stóp NBP - dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
b) dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od poszczególnych stawek rynku międzybankowego, tj.:
- do 1 dnia włącznie, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 1 miesiąc,
- do 1 dnia włącznie (na koniec kwartału) lub od miesiąca do trzech miesięcy (w trakcie trwania kwartału), dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego przeliczanych co 3 miesiące;
c) dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
d) dla pozycji o stopie zarządzanej przez Bank - jest wyznaczony jako miesiąc po najbliższej prawdopodobnej zmianie oprocentowania przez RPP.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:
a) dłużne papiery wartościowe,
b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach,
c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank, w tym z oprocentowaniem równym 0%,
d) środki na rachunkach bieżących i pomocniczych Banku,
e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:
a) depozyty a'vista i depozyty terminowe,
b) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
c) oprocentowane środki na rachunkach lora Banku i przekroczenie salda na oprocentowanych rachunkach nostro,
d) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym obligacje,
e) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * (1 - \frac{t_i}{365})$$

gdzie:
D i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,
Luka i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),
r - założona skala zmiany stopy procentowej,
t i - środek i-tego przedziału przeliczania (w dniach).
Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

do 1 dnia	1 dzień do 7 dni	7 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9 m-cy-12 m-cy
364	361	346	304	228	137	49

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	1 dzień do 7 dni	7 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-9 m-cy	9 m-cy-12 m-cy
wielkość luki	366 669 123,69	146 469 026,20	54 913 677,26	-690 919 836,97	109 760 334,43	5 281 252,96	2 427 370,43
% sumy bilansowej	27,51%	10,99%	4,12%	-51,83%	8,23%	0,40%	0,18%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2020 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeliczania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:
- w przypadku wzrostu stóp procentowych - wzrost o 294,56 tys. zł, co stanowi 0,94% planowanego wyniku odsetkowego oraz 0,27% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych - spadek o 6 522,31 tys. zł, co stanowi 20,78% planowanego wyniku odsetkowego oraz 6,00% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu:
1) zmiany wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariuszy wzrostu i spadku stóp procentowych,
2) zmiany wyniku odsetkowego z tytułu łącznego ryzyka stopy procentowej (przeliczenia, bazowego i opcji klienta) dla scenariuszy wzrostu i spadku stóp procentowych (przy założeniu testu warunków skrajnych). Kapitał wewnętrzny wyznaczany jest z uwzględnieniem wskaźnika korekty 0,5. Na 31.12.2020 r. oszacowany kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 105,57 tys. zł.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Komentarz: Wg danych na 31.12.2020r. suma wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, wyniosła 1 360 637 416 zł. Według danych na 31.12.2020r. wskaźnika jakości aktywów (wyznaczony jako udział kredytów i innych należności z rozpoznaną utratą wartości w wartości nominalnej należności z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane instrumenty dłużne pomniejszone o korekty wartości z tytułu rezerw celowych i rezerw na ryzyko ogólne w aktywach Banku ogółem (według wartości bilansowej)) wyniósł 1,67%, natomiast wskaźnik jakości kredytów tj. relacja kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem ukształtował się na poziomie 7,40%. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (tj. relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto) na koniec 2020 roku osiągnął poziom 57,12%.

Bank stosuje metodę standardową do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	300 415 339	7 393 720	591 498
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	63 884 076	12 776 815	1 022 145
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	364 060	364 060	29 125
Ekspozycje wobec wielostromnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	332 388 564	12 428 108	994 249
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	68 968 448	58 396 357	4 736 109
Ekspozycje detaliczne	89 401 496	58 950 058	4 651 605
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	441 394 321	296 293 497	23 703 480
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	26 512 753	30 040 382	2 403 231
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	2 425 361	2 861 923	228 954
Ekspozycje kapitałowe	22 998 179	22 998 179	1 839 854
Inne pozycje	11 884 818	2 485 471	198 838
RAZEM	1 360 637 416	504 988 571	40 399 086

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 72 505 483 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 5 800 439 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0	0	333 567 946	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	16 312 631	7 813 683	579 430 952	679 814
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	3 065 829	1 258 444	24 392 623	36 193
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 248 926	45 362	267 169	3 108
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 084 468	400 704	67 719	1 016
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	2 466 772	194 277	0	0
Przeterminowane >1 rok	27 874 093	20 020 172	0	0
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	35 431 308	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	22 446	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	102	0

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją*
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych*

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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**

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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 Centralny	9 399 346,66	13%	9 140 149,37	15%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	61 410 516,11	87%	50 729 772,33	85%
RAZEM	70 809 862,77	100%	59 869 921,70	100%

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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	2020-12-31	2019-12-31
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	0,00	0,00
1. Aktywa przejęte do zbycia		
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
1. Otrzymane dywidendy		
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności finansowej	1 561 442,07	1 067 110,88
tytuł	1 561 442,07	1 067 110,88
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		

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

Nie dotyczy.

lub np..

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.10. Zmiana stanu udziałów i akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych - różnica wynika z pomniejszenia zmiany stanu o łączną kwotę 162.200,96 PLN, mającej wpływ na fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych	1 274 486,42	1 112 285,46

II.12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - różnica wynika pomniejszenia zmiany stanu o spłacony kredyt i kaucje w SGB-Banku S.A. wraz z odsetkami, które wykazano w wydatkach w działalności finansowej w kwocie łącznej 787.291,78 PLN.	1 274 486,42	487 194,64
--	--------------	------------

Przyczyną powstania różnic pomiędzy zmianami stanu w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych jest m.in. dokonywanie wyceny papierów wartościowych, której skutki odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2020 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy**Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2020**

W 2020 roku duży wpływ na poziom zysku odnotowanego przez Bank miały czynniki zewnętrzne związane z pandemią COVID-19 i otoczeniem regulacyjnym, a zwłaszcza:

- obniżki stóp procentowych przekładające się na spadek marży odsetkowej netto,
- zwiększone koszty ryzyka kredytowego w warunkach recesji związanej z pandemią COVID-19,
- spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny,
- wyższe koszty działania wynikające m.in. z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do warunków trwającej pandemii COVID-19.

Wyżej wymienione czynniki przetożyły się na spadek wyniku z odsetek, zwiększając jednocześnie odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości oraz niektóre składowe bazy kosztowej.

Pozostałe istotne kwestie dotyczące wpływu pandemii zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2020 r.

Na wysokość wypracowanego wyniku finansowego Banku za rok 2020 oddziaływał w istotnym stopniu poziom tworzonych w tym okresie rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz zdarzenia o charakterze jednorazowym związane ze sprzedażą akcji BPS S.A. w wyniku, której wynik na operacjach finansowych wzrósł o 3 mln zł. Istotny wpływ na wynik banku miał również wzrost pozostałych przychodów operacyjnych z tytułu otrzymania dofinansowania do wynagrodzeń z FGŚP tj. 1,1 mln zł.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w ramach Świadczenia ze środków FGŚP na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem (art.15gg) formie

dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzenia pracowników oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od pracodawcy w łącznej kwocie 1.115.973,90 zł PLN (kwota wnioskowana) 1 095 319.10 zł (kwota wykorzystana) ,

dofinansowania wykorzystanej części kosztów wynagrodzeń pracowników w kwocie 939 568.28 zł oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenie społeczne w łącznej kwocie 155 750,82 zł

zwolnienia z obowiązku opłacenia nieopłaconych składek ZUS należnych za okres od 1 marca do 31 maja 2020 r. wykazanych w deklaracjach rozliczeniowych za ten okres. Łączna kwota zwolnienia z tego tytułu wyniosła 0 PLN,

zwolnienia za część roku 2020 z podatku od nieruchomości w łącznej kwocie 0 PLN.

Deklaracja kontynuowania działalności przez Bank i perspektywa dla Banku w 2021 roku

W 2020 roku, w związku z pandemią COVID-19 i jej wpływem na sytuację gospodarczą, Zarząd stale monitorował jej rozwój i na bieżąco dostosowywał procesy zarządzania Bankiem do warunków zmieniającego się otoczenia.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości (a co najmniej w następnym roku obrotowym). Ślusność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany przez COVID-19, z uwagą śledzimy rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

W 2021 roku sytuacja epidemiologiczna pozostanie głównym czynnikiem ryzyka. Zwiększony optymizm w prognozach związany jest z przeświadczeniem, że rozpoczynający się proces szczepień, jeszcze w 2021 roku przyniesie powrót do względnej "normalności" i będzie stanowił czas pandemicznej odbudowy gospodarki.

Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,5% do 0,1%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu będzie w 2021 roku wciąż silnie odczuwalne.

Anna Dudzicz - Kierownik Zespołu Rachunkowo-Księgowego - Główny Księgowy
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Zarząd Banku:

1. Grochowski Jarosław – Wiceprezes Zarządu
2. Głogowska Bożena – Wiceprezes Zarządu
3. Mikulska Katarzyna – Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....

(pieczęć banku)

Barlinek, dnia 09.06.2021 roku