

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin
Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
NIP 532-000-35-15, Reg. 0495214

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 877 759,24	1 756 553,51
	1. W rachunku bieżącym	1 877 759,24	1 756 553,51
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	50 829 892,75	60 901 999,93
	1. W rachunku bieżącym	20 278 834,45	12 578 196,19
	2. Terminowe	30 551 058,30	48 323 803,74
IV.	Należności od sektora niefinansowego	76 356 525,99	84 329 440,04
	1. W rachunku bieżącym	2 149 241,97	3 077 838,02
	2. Terminowe	74 207 284,02	81 251 602,02
V.	Należności od sektora budżetowego	8 888 320,83	444 723,74
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	8 888 320,83	444 723,74
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	20 207 932,21	604 374,35
	1. Banków	602 292,17	604 374,35
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	19 605 640,04	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 085 400,00	1 085 400,00
	1. W instytucjach finansowych	1 083 400,00	1 083 400,00
	2. W pozostałych jednostkach	2 000,00	2 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	19 242,73	22 786,75
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	1 612 313,65	1 528 204,49
XV.	Inne aktywa	114 050,28	17 705,62
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	114 050,28	17 705,62
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	352 058,89	374 894,80
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	298 614,00	351 273,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	53 444,89	23 621,80
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	161 343 496,57	151 066 083,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

(podpis)

Szubin, 24.03.2021 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Wiceprezes
Piotr Żukowicz

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
Adres siedziby Banku - ul. Kępińska 30 89-200 Szubin
Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
ul. Kępińska 30, 89-200 Szubin
NIP 582-800-35-15, REG 14495214

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	124 229 734,17	126 675 121,37
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	95 467 591,55	101 752 239,25
	a) bieżące	62 152 945,77	61 021 238,99
	b) terminowe	33 314 645,78	40 731 000,26
	2. Pozostałe, w tym:	28 762 142,62	24 922 882,12
	a) bieżące	27 706 092,86	23 832 131,22
	b) terminowe	1 056 049,76	1 090 750,90
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 293 795,45	9 880 144,13
	1. Bieżące	22 293 795,45	9 880 144,13
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 859 830,28	1 869 298,32
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	143 712,43	144 267,29
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	143 452,61	98 957,53
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	143 452,61	98 957,53
X.	Rezerwy	400 145,78	398 601,70
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	173 430,00	162 347,00
	2. Pozostałe rezerwy	226 715,78	236 254,70
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	765 160,00	838 864,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	11 049 543,26	9 773 611,88
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	111 285,63	111 285,63
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	346 836,96	1 275 931,38
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	161 343 496,57	151 066 083,23
	Współczynnik wypłacalności	15,98	14,14

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk


(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

Szubin, 24.03.2021 r.


CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel


Wiceprezes
Piotr Żukowicz


PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin
Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
NIP 582-000-35-15, REG 1495214

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 460 163,66	5 279 568,58
	1. Zobowiązania udzielone:	5 460 163,66	5 279 568,58
	a) finansowe	4 781 592,27	4 647 997,19
	b) gwarancyjne	678 571,39	631 571,39
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	45 950 239,36	39 887 029,37

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk

Kierownik Zespołu
Finansowo-Księgowego
Aleksandra Krawczyk
(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

Szubin, 24.03.2021 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Wiceprezes
Piotr Żukowicz

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie

Adres siedziby Banku - ul. Kępińska 30 89-200 Szubin

Nr kodu bankowego - 81640001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
I.	Przychody z tytułu odsetek	4 972 628,02	6 863 887,44
	1. Od sektora finansowego	263 810,90	737 634,02
	2. Od sektora niefinansowego	4 626 166,27	6 078 698,33
	3. Od sektora budżetowego	31 613,68	47 555,09
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	51 037,17	-
II.	Koszty odsetek	1 236 049,22	1 769 399,09
	1. Od sektora finansowego	103,43	117,55
	2. Od sektora niefinansowego	1 214 692,07	1 749 358,09
	3. Od sektora budżetowego	21 253,72	19 923,45
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 736 578,80	5 094 488,35
IV.	Przychody z tytułu prowizji	1 136 166,14	1 214 365,99
V.	Koszty prowizji	200 774,70	187 603,54
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	935 391,44	1 026 762,45
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	- 83 785,72	- 74 969,67
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	- 83 785,72	- 74 969,67
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	15 506,75	12 377,83
X.	Wynik na działalności bankowej	4 603 691,27	6 058 658,96
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	627 318,39	564 509,39
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	350 321,34	558 349,61
XIII.	Koszty działania banku	3 795 320,49	3 694 184,92
	1. Wynagrodzenia	2 115 894,84	2 148 596,96
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	504 010,77	438 830,11
	3. Inne	1 175 414,88	1 106 757,85
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	205 509,92	200 488,20
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	6 122 323,01	2 118 934,88
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	6 122 323,01	2 118 934,88
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	5 754 092,06	1 688 318,64
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	5 754 092,06	1 688 318,64
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	368 230,95	430 616,24
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	511 626,96	1 739 529,38
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	511 626,96	1 739 529,38
XXI.	Podatek dochodowy	164 790,00	463 598,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	346 836,96	1 275 931,38

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

(podpis)

Szubin, 24.03.2021 r.

CZŁONEK ZARZĄDU Wiceprezes
Leszek Stramel Piotr Żukowicz

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie
Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin
Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
ul. Kcyńska 30, 89-200 Szubin
Kp 143-000-88-16, Reg. 1485214

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	11 999 692,89	10 867 278,62
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	11 999 692,89	10 867 278,62
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	838 864,00	912 420,00
	1.1 Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 73 704,00	- 73 556,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	73 704,00	73 556,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	73 704,00	73 556,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	765 160,00	838 864,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	9 773 611,88	8 567 641,61
	2.1 Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	1 275 931,38	1 205 970,27
	a) zwiększenia (z tytułu)	1 275 931,38	1 205 970,27
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	1 275 931,38	1 205 970,27
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	11 049 543,26	9 773 611,88
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	111 285,63	111 285,63
	3.1 Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczone dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	111 285,63	111 285,63
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1 Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

1/8

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	1 275 931,38	1 205 970,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	1 275 931,38	1 205 970,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	1 275 931,38	1 205 970,27
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	1 275 931,38	1 205 970,27
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	1 275 931,38	1 205 970,27
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	1 275 931,38	1 205 970,27
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	346 836,96	1 275 931,38
a)	zysk netto	346 836,96	1 275 931,38
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	12 272 825,85	11 999 692,89
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 272 825,85	11 999 692,89

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk

(podpis)

Szubin, 24.03.2021 r.

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Wiceprezes
Piotr Żukowicz

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie

Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin

Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
ul. Kcyńska 30. 89-200 Szubin
NIP 532-000-35-15, REG. 1485214

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	13 181 623,05	- 1 300 946,28
I.	Zysk (strata) netto	346 836,96	1 275 931,38
II.	Korekty razem:	12 834 786,09	- 2 576 877,66
1.	Amortyzacja	205 509,92	200 488,20
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	4 048,15
5.	Zmiana stanu rezerw	1 544,08	29 139,46
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 14 603 557,86	- 201 439,12
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	17 772 745,44	- 14 165 188,89
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 470 683,04	- 2 254 057,64
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	9 968 264,12	13 624 096,60
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 9 468,04	161,30
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 554,86	45 040,51
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	22 835,91	- 6 886,82
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	44 495,08	- 19 943,93
18.	Inne korekty	- 96 344,66	167 664,52
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	13 181 623,05	- 1 300 946,28
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 5 286 075,06	- 533 788,43
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	5 286 075,06	533 788,43
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	5 000 000,00	360 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	286 075,06	173 788,43
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 5 286 075,06	- 533 788,43

13/

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szubinie

Adres siedziby Banku - ul. Kcyńska 30 89-200 Szubin

Nr kodu bankowego - 81640001

Bank Spółdzielczy w Szubinie
Kcyńska 30, 89-200 Szubin
NIP 532-000-35-15, REG. 0495214

str. 2.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 73 704,00	- 73 556,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	73 704,00	73 556,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	73 704,00	73 556,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 73 704,00	- 73 556,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	7 821 843,99	1 908 290,71
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	7 821 843,99	1 908 290,71
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	14 334 749,70	16 243 040,41
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	22 156 593,69	14 334 749,70
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	6 204 429,00	8 188 898,00

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Aleksandra Krawczyk

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc
Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz
Członek Zarządu Leszek Stramel

(podpis)

Szubin, 24.03.2021 r.

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

Wiceprezes
Piotr Żukowicz

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	12 528 272,05	11 689 826,79
Kapitał Tier I, w tym:	11 904 526,16	10 697 274,76
- Kapitał podstawowy Tier I	11 904 526,16	10 697 274,76
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	623 745,89	992 552,03
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	78 406 205,69	82 688 539,29
- z tytułu ryzyka kredytowego:	66 996 838,81	70 465 230,76
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	11 409 366,88	12 223 308,53
Łączny współczynnik kapitałowy	15,98	14,14
Współczynnik kapitału Tier I	15,18	12,94
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,18	12,94
Kapitał wewnętrzny	9 070 028,00	8 633 904,00

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

Fundusze własne wynoszą 12528272,05 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2714802,82 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 803 416,24	2 330	13 795	375	-
2.	Należności od sekt. finansowego	49 711 836,48	13 312	79 045	137 013	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	76 356 525,99	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	32 279 318,59	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		160 151 097,30	15 642	92 840	137 388	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	-	-
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 877 759,24	1 803 416,24	96,04%	8 757,07	0,47%	63 661,17	3,39%
2.	Należności od sekt. finansowego	50 829 892,75	49 711 836,48	97,80%	50 033,25	0,10%	364 774,70	0,72%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	76 356 525,99	76 356 525,99	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	32 279 318,59	32 279 318,59	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		161 343 496,57	160 151 097,30	99,26%	58 790,32	0,04%	428 435,87	0,27%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:	-
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
1.	Kasa	1 924,76	0,10%	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	703 248,32	1,38%	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		705 173,08	0,44%	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	160 151 097,30	160 151 097,30	99,26%
USD	15 642,00	58 790,32	0,04%
EUR	92 840,00	428 435,87	0,27%
GBP	137 388,00	705 173,08	0,44%
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
RAZEM:		161 343 496,57	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	124 149 065,88	6 597,00	12 107,00	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	22 293 795,45	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 819 966,95	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		161 262 828,28	6 597,00	12 107,00	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	124 229 734,17	124 149 065,88	99,94%	24 795,85	0,02%	55 872,44	0,04%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	22 293 795,45	22 293 795,45	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 819 966,95	14 819 966,95	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		161 343 496,57	161 262 828,28	99,95%	24 795,85	0,02%	55 872,44	0,03%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:	-
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	161 262 828,28	161 262 828,28	99,95%
USD	6 597,00	24 795,85	0,02%
EUR	12 107,00	55 872,44	0,03%
GBP	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
RAZEM:		161 343 496,57	100,00%

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

Bank nie stosuje podziału na branżowe segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	20 698 920,62	14,13%	8 876 222,04	6,50%
BUDOWNICTWO	2 945 557,50	2,01%	1 984 399,22	1,45%
DOSTAWA WODY	466 376,33	0,32%		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	53 763,21	0,04%	2 430,07	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	544 840,76	0,37%	681 667,14	0,50%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	647 397,23	0,44%	559 206,43	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	8 593,70	0,01%	422,42	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 458 331,03	2,36%	3 514 595,67	2,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	85 794,33	0,06%	19 784,11	0,01%
EDUKACJA	1 309 869,35	0,89%	821 347,62	0,60%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 284 836,18	1,56%	1 149 871,83	0,84%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	559 861,21	0,38%	471 023,99	0,34%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	870 120,14	0,59%	404 603,42	0,30%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	752 533,07	0,51%	1 286 381,07	0,94%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 651 751,42	8,63%	11 424 024,99	8,37%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	199 019,98	0,14%	178 548,84	0,13%
POZOSTAŁE BRANŻE	3 515 308,95	2,40%	3 421 733,60	2,51%
OSOBY FIZYCZNE*	95 335 920,64	65,07%	101 485 800,69	74,32%
ODSETKI*	134 733,97	0,09%	273 202,35	0,20%
RAZEM:	146 523 529,62	100,00%	136 555 265,50	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

31







Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
kujawsko-pomorskie	146 388 795,65	99,91%	136 282 063,15	99,80%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	134 733,97	0,09%	273 202,35	0,20%
RAZEM:	146 523 529,62	100,00%	136 555 265,50	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 111 416,96	11,17%	1 993 437,11	9,95%
KLIENT 2	2 103 414,75	11,13%	1 837 808,60	9,18%
KLIENT 3	2 090 055,15	11,06%	1 774 256,84	8,86%
KLIENT 4	1 987 287,16	10,52%	2 639 195,27	13,18%
KLIENT 5	1 935 785,75	10,25%	2 185 174,91	10,91%
KLIENT 6	1 881 268,86	9,96%	2 143 043,47	10,70%
KLIENT 7	1 807 791,66	9,57%	2 072 515,70	10,35%
KLIENT 8	1 788 060,83	9,46%	1 905 743,24	9,52%
KLIENT 9	1 671 268,17	8,85%	1 800 082,33	8,99%
KLIENT 10	1 518 501,26	8,04%	1 675 346,49	8,37%
RAZEM:	18 894 850,55	x	20 026 603,96	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,85 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 22,58 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 111 416,95	11,17%	2 639 195,27	13,18%
GRUPA 2	2 103 414,75	11,13%	2 185 174,18	10,91%
GRUPA 3	2 090 055,15	11,06%	2 120 941,18	10,59%
GRUPA 4	1 788 060,83	9,46%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	8 092 947,68	x	6 945 310,63	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,35 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,93%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 16,85% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 22,58%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 880 465,96	9,79%	-	-
BUDOWNICTWO	5 061 616,18	5,58%	4 228 997,82	4,70%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	231 852,45	0,26%	581 554,66	0,65%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 786 604,66	6,38%	3 028 981,72	3,36%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 431 737,13	2,68%	2 763 219,94	3,07%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 759 869,47	7,45%	8 796 094,06	9,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 458 290,51	1,61%	1 701 579,94	1,89%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 720 325,83	7,41%	9 459 008,79	10,50%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 686 725,09	31,63%	32 209 691,71	35,77%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	875 397,15	0,97%	197 235,96	0,22%
POZOSTAŁE BRANŻE:	5 478 680,51	6,04%	6 650 048,71	7,38%
OSOBY FIZYCZNE*	18 333 445,54	20,21%	20 437 319,05	22,69%
RAZEM:	90 705 010,48	100,00%	90 053 732,36	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
kujawsko-pomorskie	90 705 010,48	100,00%	90 053 732,36	100,00%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	90 705 010,48	100,00%	90 053 732,36	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	50 829 892,75	37,35%	60 901 999,93	41,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	30 551 058,30	60,10%	48 323 803,74	79,35%
Inne należności:	20 278 834,45	39,90%	12 578 196,19	20,65%
Sektor niefinansowy, w tym:	76 356 525,99	56,11%	84 329 440,04	57,89%
Kredyty w sytuacji normalnej:	64 210 133,30	84,09%	71 469 285,55	84,75%
Kredyty pod obserwacją:	4 943 223,62	6,47%	6 472 507,38	7,68%
Poniżej standardu:	2 606 266,54	3,41%	3 169 552,25	3,76%
Wątpliwe:	800 908,41	1,05%	1 948 595,08	2,31%
Stracone:	3 795 994,12	4,97%	1 269 499,78	1,51%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	8 888 320,83	6,53%	444 723,74	0,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	8 878 769,10	99,89%	418 143,62	94,02%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-

Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	9 551,73	0,11%	26 580,12	5,98%
Należności ogółem:	136 074 739,57	100,00%	145 676 163,71	100,00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym term. zapłaty dot kredytów COVIDOWYCH - kapitał 1.488.886,38 oraz odsetki 299.794,38

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość .

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

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

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	14 546 635,50	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 028 182,61	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	BPW SGB Bank	633 114,10	604 374,35
	RAZEM:	20 207 932,21	604 374,35

AK

Staw

28

Delph

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank	1 082 400,00	1 082 400,00
2.	Udział w TUW	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	1 000,00	1 000,00
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	1 085 400,00	1 085 400,00

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

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

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.

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

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

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego - nie wystąpiły.

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły.

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	5 005 961,24	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	5 005 961,24	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	-	-
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	-	-

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 082 400,00	1 082 400,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udziały TUW	2 000,00	2 000,00
4.	BWP	15 201 970,97	604 374,35
	RAZEM:	16 287 370,97	1 689 774,35

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły.

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

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydziałowego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

19. Informacje dotyczące wydziałowego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydziałowego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałowego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałowego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich - nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	251 994,18	15 328,10	7 478,40	259 843,88
RAZEM:	251 994,18	15 328,10	7 478,40	259 843,88

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	-	-
229 207,43	18 872,12	-	7 478,40	240 601,15	22 786,75	19 242,73
229 207,43	18 872,12	-	7 478,40	240 601,15	22 786,75	19 242,73

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	19 872,00	-	-	19 872,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 634 310,04	29 089,50	-	1 663 399,54
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 262 690,70	114 532,78	4 000,23	1 373 223,25
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	619 516,84	127 124,68	60 943,79	685 697,73
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	3 536 389,58	270 746,96	64 944,02	3 742 192,52

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	19 872,00	19 872,00
403 414,04	40 857,72	-	-	444 271,76	1 230 896,00	1 219 127,78
1 075 891,62	122 517,61	-	4 000,23	1 194 409,00	186 799,08	178 814,25
-	-	-	-	-	-	-
528 879,43	23 262,47	-	60 943,79	491 198,11	90 637,41	194 499,62
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2 008 185,09	186 637,80	-	64 944,02	2 129 878,87	1 528 204,49	1 612 313,65

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

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	374 894,80	352 058,89
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	351 273,00	298 614,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	23 621,80	53 444,89
	- prenumeraty	2 313,10	1 832,30
	- opłaty ubezpieczenia	7 470,36	7 464,54
	- pozostałe	13 838,34	44 148,05
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	98 957,53	143 452,61
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	98 957,53	143 452,61
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	76 751,56	71 698,15
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	20 776,42	14 294,10
	- odsetki zapłacone z góry	1 429,55	871,16
	- przychody pobrane z góry	-	56 589,20

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	4 383,00	148,00	648 684,00
2.	Osoby prawne:	787,00	148,00	116 476,00
	RAZEM:	5 170,00	X	765 160,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.
33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie: (pozabilans)	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	2 478 727,69	5 441 643,30	1 033,59	5 131 186,34	2 788 151,06	2 788 151,06
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	121 708,63	579 167,77		601 429,40	99 447,00	99 447,00
	- poniżej standardu	304 494,38	342 776,71		109 985,99	537 285,10	537 285,10
	- wątpliwe	514 768,35	1 277 430,39		1 249 954,19	542 244,55	542 244,55
	- stracone	1 537 756,33	3 242 268,43	1 033,59	3 169 816,76	1 609 174,41	1 609 174,41
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 478 727,69	5 441 643,30	1 033,59	5 131 186,34	2 788 151,06	2 788 151,06

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	131 477,51	55 805,99	48 250,00	899,99	138 133,51
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	72 177,19	18 285,08	59 200,00	-	31 262,27
3.	Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	-	37 320,00	-	-	37 320,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	12 600,00	149 014,04	-	161 614,04	-
5.	Pozostałe rezerwy	20 000,00	274 081,07	4 504,04	269 577,03	20 000,00
	RAZEM:	236 254,70	534 506,18	111 954,04	432 091,06	226 715,78

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	404 720,41	439 766,51	- 256 859,86	643 633,83	457 712,95
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	6 027,91	9 137,11	1 180,27	9 872,82	4 111,93
	- poniżej standardu	7 575,81	18 530,62	- 12 638,15	28 189,56	10 555,02
	- wątpliwe	12 016,01	47 328,60	11 753,76	44 623,23	2 967,62
	- stracone	379 100,68	364 770,18	- 257 155,74	560 948,22	440 078,38
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	100 011,87	36 155,07	106,00	18 862,72	117 198,22
	RAZEM:	504 732,28	475 921,58	- 256 753,86	662 496,55	574 911,17

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	5 460 163,66	5 279 568,58
	a) finansowe	4 781 592,27	4 647 997,19
	b) gwarancyjne	678 571,39	631 571,39
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	45 950 239,36	39 887 029,37

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 678 571,39 zł trzem przedsiębiorcom indywidualnym oraz dwóm sp. Z o.o.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły,

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły,

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 4 781 592,27 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	186 637,80	172 751,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	40 857,72	40 857,72
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	236,76	236,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	83 941,50	99 509,94
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	38 339,35	23 686,23
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	23 262,47	8 460,56
Wartości niematerialne i prawne:	18 872,12	27 736,99
RAZEM:	205 509,92	200 488,20

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	5 462,25	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 033,59	-	-
	-	-	-
RAZEM:	1 033,59	5 462,25	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. nie wystąpiły.

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

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

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

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	15 328,10	15 000,00
2. Środki trwałe w budowie	270 746,96	50 000,00
	-	-
RAZEM:	286 075,06	65 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	346 836,96
Fundusz zasobowy	346 836,96
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 347,00	11 083,00	-	173 430,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	351 273,00		52 659,00	298 614,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
173 430,00	-	298 614,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczonego -

164 790,00

101 048,00

63 742,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	436 196,10	10 000,00	446 196,10
Zarząd	1	115 442,89	-	115 442,89
Pracownicy	4	428 857,75	1 500,00	430 357,75
RAZEM:	7	980 496,74	11 500,00	991 996,74

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	
- od 1- 3 lat -	
- powyżej 3 lat -	991 996,74
RAZEM:	991 996,74

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	44 200,00
- Zarząd	373 200,00

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 44 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 111.411,07 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	55 805,99
- zmienne wynagrodzenie dla Zarządu	37 320,00
- na odprawy emerytalne:	18 285,08

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 62.095,80

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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 procesów wyżej wymienionych 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 Spółdzielni.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się: procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem, identyfikacja, pomiar i monitorowanie; system limitów ograniczających ryzyko; system informacji zarządczej; odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli, ryzyko walutowe, ryzyko koncentracji, ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko kapitałowe, ryzyko braku zgodności. Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również ryzyka (których nie traktuje jako istotne): ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego oraz ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.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.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa łącznie nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wpływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) maksymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 18% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 1% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zdefiniował w swojej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szubinie", "Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują: wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%; utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %; ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują utrzymywanie umiarkowanego zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku oraz bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 300% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 8% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza poziomów określonych w § 23.

2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:

a) 80% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,

b) 90% przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,

c) 75% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;

d) 80% w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.

3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat.

4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:

a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;

b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 15% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych i odpisów aktualizujących

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 15% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 7% ich udziału w portfelu kredytowym.

46.3. Ryzyko płynności:

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

Bank określił cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności jako zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty oraz zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szubinie"

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);

2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;

3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;

11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim

46.4. Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych w "Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz;
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
- 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu tego ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji/apetytu. Odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Zarządu. Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od wartości.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Ogólny profil ryzyka, na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny, określają w wymiarze: strukturalnym - rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy; skali - potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sumy strat dla rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz nie tworzenie dodatkowych wymogów kapitałów.

Powyższe założenia Bank realizuje poprzez:

- 1) wypracowanie prostej struktury organizacyjnej, łatwej do nadzorowania i kontrolowania oraz efektywnego przepływu informacji i systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) wprowadzania dobrze przygotowanych zmian organizacyjnych i strategicznych, które nie będą zakłócały działalności Banku;
- 3) oferowania typowych produktów i usług bankowych;
- 4) ograniczania ilości funkcjonujących systemów informatycznych i dążenia do niskiej ich awaryjności;
- 5) niskiej rotacji na stanowiskach kluczowych w Banku;
- 6) odpowiednie przygotowanie na niespodziewane zdarzenia zewnętrzne (przerwy w dostawie prądu, powódź, pożar itp.);
- 7) objęcie wszystkich krytycznych procesów biznesowych planami awaryjnymi zapewniającymi ich ciągłą realizację;
- 8) wyodrębnienie procesów o kluczowym znaczeniu dla strategii biznesowej i strategii zarządzania ryzykiem i ustanowienia w uzasadnionych przypadkach działań ograniczających ryzyko występujące w tych procesach;
- 9) ustalenie działań ograniczających ryzyko w procesach, dla których poziom ryzyka określono jako bardzo wysoki;
- 10) maksymalną automatyzację wykonywanych czynności i brak stosowania skomplikowanych modeli do pomiaru ryzyka, zwłaszcza zewnętrznych.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	87 378 696,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	12 791 352,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	27 878 640,00	901 287,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	10 251 940,00	5 483 619,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	66 727,00	3 865 883,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	68 509,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	5 019 922,00	
9.	Powyżej 5 lat	-	
RAZEM:		143 455 786,00	10 250 789,00

Wymóg w zakresie funduszy własnych dla ryzyka kredytowego / kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe stanowi suma aktywów ważonych ryzykiem, wyznaczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku "Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko", pomnożona przez 8%. Szczegółowe zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają "Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Szubinie".

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	14 898 292,80	746 535,00	59 722,80
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 880 465,96	1 776 093,19	142 087,46
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	554 674,81	274 980,94	21 998,48
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	54 554 008,13	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 379 545,27	7 476 728,31	598 138,26
Ekspozycje detaliczne	18 759 405,45	11 406 793,93	912 543,51

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	46 053 224,58	30 947 673,56	2 475 813,88
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	10 552 778,64	10 891 866,93	871 349,35
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe	1 685 400,00	1 685 400,00	134 832,00
Inne pozycje	3 712 358,65	1 790 766,95	143 261,36
RAZEM:	170 030 154,29	66 996 838,81	5 359 747,10

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego Bank stwierdził, że wymóg kapitałowy utworzony w ramach I Filaru nie w pełni zabezpiecza ryzyko badane w ramach ryzyka kredytowego Bank dokonał oceny wpływu ryzyka w warunkach stresowych. W wyniku przeprowadzonego badania stwierdza się, że w wyniku zaistnienia sytuacji skrajnej bank będzie zmuszony do utworzenia rezerw celowych na poziomie 4 113 000. Powyższa wartość jest większa od możliwej absorpcji ryzyka przez Bank dlatego też został dotworzony dodatkowy wymóg kapitałowy w wysokości 2 797 531.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 554 555,00	284 472,00	124 208 922,00	41 355,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 565 622,00	777,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 234 238,00	288 482,00	3 150 756,00	28 371,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 319 808,00	139 221,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 775 917,00	741 376,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 490 987,00	1 718 759,00	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 877 759,24	8,47	1 756 553,51	12,25
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	20 278 834,45	91,53	12 578 196,19	87,75
RAZEM:	22 156 593,69	x	14 334 749,70	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

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

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - w następstwie wystąpienia pandemii Covid-19, w związku ze znacznym spadkiem przychodów Bank otrzymał wsparcie finansowe w wysokości 239.610,71 zł na rzecz ochrony miejsc pracy z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych.

Aleksandra Krawczyk
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Kierownik Zespołu
Finansowo-Księgowo-
Aleksandra Krawczyk

Bank Spółdzielczy w Szubinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Zbigniew Lorenc

Wiceprezes Zarządu Piotr Żukowicz

Członek Zarządu Leszek Stramel

Szubin, 24.03.2021 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

PREZES ZARZĄDU
Zbigniew Lorenc

Wiceprezes
Piotr Żukowicz

CZŁONEK ZARZĄDU
Leszek Stramel

