

## 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:	14 480 668	13 254 704
Kapitał Tier I, w tym:	14 480 668	13 254 704
- Kapitał podstawowy Tier I	14 480 668	13 254 704
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	90 471 279	88 937 723
- z tytułu ryzyka kredytowego:	77 057 011	76 242 299
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 414 268	12 695 424
Łączny współczynnik kapitałowy	16,01	14,91
Współczynnik kapitału Tier I	16,01	14,91
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,01	14,91
Kapitał wewnętrzny	8 971 183	9 544 470

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

Fundusze własne wynoszą 14480667,76 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 3137875,48 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	65 577 235,71	25,66%	49 999 987,05	22,94%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	32 883 029,71	12,87%	18 960 331,97	8,70%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	7 471 696,39	2,92%	4 539 509,44	2,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	6 479 107,53	2,54%	6 935 514,67	3,18%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 569 029,99	1,01%	3 240 257,29	1,49%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 830 597,41	1,89%	2 564 266,42	1,18%
BUDOWNICTWO	4 077 509,97	1,60%	3 560 686,65	1,63%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 308 206,19	1,29%	3 182 708,11	1,46%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 743 264,47	0,68%	1 162 477,56	0,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 006 098,62	0,39%	961 568,01	0,44%
DOSTAWA WODY	826 662,98	0,32%	1 429 614,81	0,66%

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	526 822,34	0,21%	544 081,11	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	483 194,76	0,19%	420 583,62	0,19%
EDUKACJA	260 077,75	0,10%	172 757,45	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	229 567,02	0,09%	367 264,52	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	215 606,69	0,08%	97 520,07	0,04%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	52 323,28	0,02%	46 294,53	0,02%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W EN. ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, WODĘ I POWIETRZE	4 814,19	0,00%	682,38	0,00%
BRANŻA NIEOKREŚLONA	223 373,58	0,09%	530 153,71	0,24%
OSOBY FIZYCZNE*	122 660 737,98	47,99%	118 672 804,44	54,46%
ODSETKI*	153 478,87	0,06%	531 758,06	0,24%
<b>RAZEM:</b>	<b>255 582 435,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>217 920 821,87</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Lidzbark	103 216 844,95	40,38%	88 900 168,85	40,79%
Gmina Działdowo	89 432 768,25	34,99%	80 851 443,86	37,10%
Gmina Rybno	45 460 887,04	17,79%	32 107 636,95	14,73%
Gmina Lubowidz	17 318 456,32	6,78%	15 529 814,15	7,13%
Odsetki*	153 478,87	0,06%	531 758,06	0,24%
<b>RAZEM:</b>	<b>255 582 435,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>217 920 821,87</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

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

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i 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	2 128 770,00	1,65%	2 025 805,00	1,64%
KLIENT 2	1 890 601,00	1,46%	1 945 436,00	1,58%
KLIENT 3	1 872 410,00	1,45%	1 928 648,00	1,57%
KLIENT 4	1 870 860,00	1,45%	1 824 753,00	1,48%
KLIENT 5	1 853 278,00	1,43%	1 732 760,00	1,41%
KLIENT 6	1 617 024,00	1,25%	1 620 765,00	1,32%
KLIENT 7	1 520 666,00	1,18%	1 580 753,00	1,28%
KLIENT 8	1 495 844,00	1,16%	1 576 853,00	1,28%
KLIENT 9	1 493 796,00	1,16%	1 548 490,00	1,26%
KLIENT 10	1 467 634,00	1,14%	1 465 494,00	1,19%
<b>RAZEM:</b>	<b>17 210 883,00</b>	<b>x</b>	<b>17 249 757,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Oprócz Klientów wskazanych w/w tabeli Bank posiada również zaangażowanie wobec trzech Klientów, które są wyłączone spod limitu koncentracji. Jednym z Klientów jest Bank Zrzeszający - SGB Bank S.A. Zaangażowanie wobec tego Klienta wynosi na dzień 31.12.2020 r. 130 751 636 zł (na dzień 31.12.2019 r. 101 832 316 zł). Pozostali dwaj Klienci to jednostki samorządu terytorialnego których zaangażowanie wynosi 3 000 000,00 zł (20,72 % fundusz własnych Banku) oraz 1 555 420,95 zł ( 10,74 % funduszy własnych Banku)

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 14,7% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 15,23%).

#### 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 pozabilansowym na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	88 164 634,10	69,05%	86 089 177,42	70,60%
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	5 173 000,00	4,05%	3 035 000,00	2,49%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 739 414,54	3,71%	2 203 487,73	1,81%
BUDOWNICTWO	2 392 499,20	1,87%	2 585 036,82	2,12%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 765 255,15	1,38%	2 048 661,94	1,68%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 753 059,74	1,37%	1 952 654,73	1,60%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 146 282,52	0,90%	1 016 514,00	0,83%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	606 846,16	0,48%	580 006,46	0,48%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	315 100,74	0,25%	352 063,15	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	311 159,82	0,24%	334 508,63	0,27%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	273 105,00	0,21%	765 970,00	0,63%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,08%	100 000,00	0,08%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	35 000,00	0,03%	43 000,00	0,04%
INNE NALEŻNOŚCI	7 494,17	0,01%	9 886,59	0,01%
POZOSTAŁE BRANŻE, BEZ OKREŚLONEJ BRANŻY:	154 771,48	0,12%	157 087,68	0,13%
EDUKACJA	-	-	10 000,00	0,01%
WYTWARZANIE ENERGII	-	-	30 000,00	0,02%
OSOBY FIZYCZNE*	23 355 489,27	18,29%	22 834 399,04	18,72%
ODSETKI NALEŻNE OD KREDYTÓW	337 983,24	0,26%	390 651,35	0,32%
DOPŁATY z ARiMR DO KREDYTÓW PREFERENCYJNYCH	3 319,67	0,00%	63 244,53	0,05%
PROWIZJE OD KREDYTÓW POZOSTAŁE DO ROZLICZENIA	-	-1,05%	1 320 613,55	-1,08%

REZERWY CELOWE NA KREDYTY	- 1 312 629,85	-1,03%	- 1 044 847,84	-0,86%
ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA ODSETKI I INNE NALEŻNOŚCI	- 288 433,93	-0,23%	- 289 740,20	-0,24%
<b>RAZEM:</b>	<b>127 688 221,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 946 148,48</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, i rybactwo. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Lidzbark	37 989 422,42	29,75%	34 934 346,84	28,65%
Gmina Działdowo	57 415 494,95	44,97%	55 836 258,91	45,79%
Gmina Rybno	23 738 162,86	18,59%	21 723 503,07	17,81%
Gmina Lubowidz	8 545 141,76	6,69%	9 452 039,66	7,75%
<b>RAZEM:</b>	<b>127 688 221,99</b>	<b>100,00%</b>	<b>121 946 148,48</b>	<b>100,00%</b>

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

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

##### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>130 382 350,67</b>	<b>51,73%</b>	<b>101 424 858,91</b>	<b>46,48%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	112 004 289,04	85,90%	86 872 617,19	85,65%
Inne należności:	18 378 061,63	14,10%	14 552 241,72	14,35%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>116 503 200,90</b>	<b>46,22%</b>	<b>113 672 144,44</b>	<b>52,10%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	114 531 229,22	98,31%	111 768 246,14	98,33%
Kredyty pod obserwacją.:	1 556 708,34	1,34%	479 249,83	0,42%
Poniżej standardu:	44 582,33	0,04%	1 263 354,76	1,11%
Wątpliwe:	370 681,01	0,32%	161 293,71	0,14%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>5 176 740,62</b>	<b>2,05%</b>	<b>3 098 997,86</b>	<b>1,42%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 173 420,95	99,94%	3 035 753,33	97,96%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności (dopłaty z ARiMR):	3 319,67	0,06%	63 244,53	2,04%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>252 062 292,19</b>	<b>100,00%</b>	<b>218 196 001,21</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - W roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. Decyzje w zakresie zawieszenia spłaty rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do 5 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 14 716,91 zł.) oraz w odniesieniu do 30 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 1 093 026,40 zł.), w Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe.

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

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

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie wystąpiły

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	14 599 718,95	9 499 207,45
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 599 718,95</b>	<b>9 499 207,45</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AD	244 600,00	244 600,00
2.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AF	236 500,00	236 500,00
3.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AH	100 000,00	100 000,00
4.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AI	90 000,00	90 000,00
5.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AJ	32 000,00	32 000,00
6.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AK	50 000,00	50 000,00
7.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AL	138 900,00	138 900,00
8.	Akcje SGB Bank S.A. Serii AM	90 000,00	90 000,00
9.	Różnica między ceną nominalną a emisyjną	68 488,00	68 488,00
10.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 051 488,00</b>	<b>1 051 488,00</b>

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

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

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	14 599 718,95	9 499 207,45
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.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 599 718,95</b>	<b>9 499 207,45</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 050 488,00	1 050 488,00
2.	Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony Instytucjonalnej SGB	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 051 488,00</b>	<b>1 051 488,00</b>

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

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

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

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	535 093,85	37 905,89	-	572 999,74
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>535 093,85</b>	<b>37 905,89</b>	<b>-</b>	<b>572 999,74</b>

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.
423 252,85	54 114,90	-	-	477 367,75	111 841,00	95 631,99
-	-	-	-	-	-	-
423 252,85	54 114,90	-	-	477 367,75	111 841,00	95 631,99

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

## 26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

### 26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	31 082,15	-	7 224,00	23 858,15
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 364 565,42	-	239 297,79	1 125 267,63
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	2 096 354,68	8 231,00	15 252,00	2 089 333,68
Środki transportu – grupa 7	136 252,50	-	-	136 252,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	632 068,73	30 860,70	-	662 929,43
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 260 323,48</b>	<b>39 091,70</b>	<b>261 773,79</b>	<b>4 037 641,39</b>

### 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.
6 501,60	-	-	6 501,60	-	24 580,55	23 858,15
704 510,41	34 668,63	-	167 237,75	571 941,29	660 055,01	553 326,34
1 938 852,50	49 302,61	-	3 024,98	1 985 130,13	157 502,18	104 203,55
130 022,35	6 230,15	-	-	136 252,50	6 230,15	-
545 502,80	31 290,90	-	-	576 793,70	86 565,93	86 135,73
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>3 325 389,66</b>	<b>121 492,29</b>	<b>-</b>	<b>176 764,33</b>	<b>3 270 117,62</b>	<b>934 933,82</b>	<b>767 523,77</b>

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
<b>1.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>684 417,19</b>	<b>596 089,42</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	491 566,00	444 303,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	192 851,19	151 786,42
	- prenumeraty	2 198,25	1 299,00
	- opłaty ubezpieczenia	8 040,00	8 100,00
	- pozostałe	182 612,94	142 387,42
<b>2.</b>	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>115 049,28</b>	<b>129 024,30</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	28 782,00
	- Koszty badania bilansu za 2020 r.	-	28 782,00
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	115 049,28	100 242,30
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	70 667,09	71 025,73
	- odsetki zapłacone z góry	28 295,38	22 681,74
	- rozliczenia z tytułu konsorcjum	11 556,70	3 782,68
	- prawo wieczystego użytkowania	1 083,60	-
	- pozostałe	3 446,51	2 752,15



**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:	4 410,00	100,00	441 000,00
2.	Osoby prawne:	82,00	100,00	8 200,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 492,00</b>	<b>X</b>	<b>449 200,00</b>

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

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

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie, przesunięcia między sytuacjami budżetowymi	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 044 847,84	1 264 429,65	-	996 647,64	1 312 629,85	1 312 629,85
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	101 096,29	203 908,17	- 116 358,36	213 770,14	207 592,68	207 592,68
	- poniżej standardu	312 886,24	128 441,41	273 930,16	156 252,20	11 145,29	11 145,29
	- wątpliwe	69 487,52	756 186,28	- 167 668,33	508 427,95	484 914,18	484 914,18
	- stracone	561 377,79	175 893,79	10 096,53	118 197,35	608 977,70	608 977,70
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 044 847,84</b>	<b>1 264 429,65</b>	<b>-</b>	<b>996 647,64</b>	<b>1 312 629,85</b>	<b>1 312 629,85</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	162 901,00	95 775,00	22 835,00	-	235 841,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	159 794,00	67 178,00	29 600,00	-	197 372,00
3.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1 043,92	126 235,97	-	127 279,89	-
4.	Rezerwy na zwrot prowizji do kredytów spłaconych przed terminem	33 304,80	-	1 338,36	-	31 966,44
	<b>RAZEM:</b>	<b>357 043,72</b>	<b>289 188,97</b>	<b>53 773,36</b>	<b>127 279,89</b>	<b>465 179,44</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie, przesunięcia między sytuacjami kredytów	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	279 853,61	58 746,19	-	57 660,04	280 939,76
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	192,12	3 067,37	- 397,22	3 541,77	114,94
	- poniżej standardu	2 952,44	310,22	2 952,44	309,93	0,29
	- wątpliwe	792,09	16 343,57	- 1 654,98	13 023,76	5 766,88
	- stracone	275 916,96	39 025,03	- 900,24	40 784,58	275 057,65
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe aktywa	9 886,59	16 743,35	-	19 135,77	7 494,17
	<b>RAZEM:</b>	<b>289 740,20</b>	<b>75 489,54</b>	<b>-</b>	<b>76 795,81</b>	<b>288 433,93</b>

Pozycja pozostałe aktywa odnosi się do odpisów aktualizujących od zaległych prowizji.

**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:	<b>6 008 280,47</b>	<b>5 175 006,18</b>
	a) finansowe	<b>6 008 280,47</b>	<b>5 175 006,18</b>
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>120 453 578,09</b>	<b>115 109 580,50</b>

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

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 6 008 280,47 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 120 453 578,09 zł 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:	<b>121 492,29</b>	<b>157 053,50</b>
Grunty - 0	-	361,20
Budynki i lokale - 1	31 980,68	32 419,92
Budowle - 2	2 687,95	2 779,08
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	4 110,43	4 579,56
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	28 659,79	55 449,75
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	16 532,39	23 915,60
Środki transportu - 7	6 230,15	14 952,84
Narzędzia i przyrządy - 8	31 290,90	22 595,55
Wartości niematerialne i prawne:	<b>54 114,90</b>	<b>42 520,68</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>175 607,19</b>	<b>199 574,18</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	4 533,42
<b>RAZEM:</b>	-	-	4 533,42

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 Bank S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	37 905,89	35 000,00
2. Środki trwałe, w tym środki trwałe w budowie	39 091,70	45 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>76 997,59</b>	<b>80 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:		Kwota:
1.		2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		1 049 653,01
Fundusz zasobowy		1 049 653,01
Oprocentowanie udziałów		-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	107 356,00	20 197,00	61 566,00	65 987,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	491 566,00	18 834,00	66 097,00	444 303,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 41 369,00	-	47 263,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

349 131,00

a) Cześć bieżąca -

343 237,00

b) Cześć odroczonej -

5 894,00

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	14 911,42	6 500,00	21 411,42
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	15	374 811,31	53 237,20	428 048,51
RAZEM:	17	389 722,73	59 737,20	449 459,93

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 -	61 700,00
- od 1- 3 lat -	22 847,80
- powyżej 3 lat -	364 912,13
RAZEM:	449 459,93

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	15 991,78
- Zarząd	313 609,65

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 42 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 162 953,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	95 775,00
- na odprawy emerytalne:	67 178,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie 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. Zasady dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem w Banku przyjętej Uchwałą nr 12/2020 Zarządu z dn. 15.04.2020 r.

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

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

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

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jaki narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 11/2020 Zarządu z dn. 15.04.2020 r. zatwierdzone Uchwałą nr 12/2020 Rady Nadzorczej z dn. 05.06.2020 r.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w Banku**

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury zarządzania ryzykiem. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Działdowie z/s w Lidzbarku przyjęte Uchwałą nr 46/2020 Zarządu z dn. 28.12.2020 r.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady zarządzania ryzykiem płynności przyjęte Uchwałą nr 32/2020 Zarządu z dn. 29.10.2020 r. zatwierdzone Uchwałą nr 25/2020 Rady Nadzorczej z dn. 16.12.2020 r.

#### **46.4.Ryzyko operacyjne:**

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przyjęte Uchwałą nr 52/2018 Zarządu z dn. 28.12.2018 r. zatwierdzone Uchwałą nr 3/2019 Rady Nadzorczej z dn. 28.02.2019 r.

#### **47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:**

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

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczenia:							
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	260 726 779,79	115 496 322,07	69 266 919,69	63 566 217,56	12 089 177,94	131 377,19	171 572,96	5 192,38
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	87 407 248,83	0,00	0,00	81 147 451,18	6 259 797,65	0,00	0,00	0,00

Wpływ zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych na wynik finansowy banku przedstawia tabela:

<b>RYZYKO PRZELICZANIA I BAZOWE (łącznie)</b>			
<b>Zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy</b>			
Zmiana oprocentowania	Zmiana wyniku odsetkowego	% funduszy własnych	% wyniku odsetkowego (annualizowanego)
2,00%	2 803	20,7%	57,4%
<b>1,00%</b>	1 401	10,3%	28,7%
0,50%	701	5,2%	14,4%
0,25%	350	2,6%	7,2%
-0,25%	-351	-2,6%	-7,2%
-0,50%	-697	-5,1%	-14,3%
<b>-1,00%</b>	-1 376	-10,1%	-28,2%
-2,00%	-2 443	-18,0%	-50,0%

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Bank do wyliczenia wymogów kapitałowych stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji określają Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banku przyjęte Uchwałą 26/2020 Zarządu z dn. 09.06.2020 r.

Wskaźnik należności zagrożonych liczony jako udział należności zagrożonych w należnościach od sektora niefinansowego i sektora JST wynosi 1,47 %, natomiast wskaźnik pokrycia rezerwami należności zagrożonych a innych pozycji odpisami aktualizującymi wynosi 77,04 %

Wartość występujących w Banku rodzajów ekspozycji wraz z wymogami kapitałowymi na poszczególne rodzaje przedstawia poniższa tabela

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 496 601,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 173 421,00	1 034 684,00	82 774,72
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3 297,00	659,00	52,72
Ekspozycje wobec instytucji	129 009 913,00	40 921,00	3 273,68

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 952 141,00	14 797 190,00	1 183 775,20
Ekspozycje detaliczne	91 711 309,00	51 488 729,00	4 119 098,32
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 187 854,00	5 267 364,00	421 389,12
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	415 791,00	415 791,00	33 263,28
Ekspozycje kapitałowe	1 051 488,00	1 051 488,00	84 119,04
Inne pozycje	5 475 316,00	2 960 185,00	236 814,80
<b>RAZEM:</b>	<b>278 477 131,00</b>	<b>77 057 011,00</b>	<b>6 164 560,88</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, który wyniósł 1 439 587 zł

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	73 072	23 505	251 538 194	202 959
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	16	16	289 467	4 342
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	49	49	26 508	398
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	852 663	486 944	545	8
Przeterminowane > 1 roku	882 843	882 843	-	-

Powyższe zestawienie przedstawia dane łączne dla sektora finansowego, niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych. Wartość należności to wartość nominalna powiększona o naliczone odsetki i pomniejszona o nierozliczoną prowizję. W poszczególnych pozycjach odpowiadających danemu okresowi przeterminowania prezentowane są całe należności, których dotyczy przeterminowanie. Wartość należności w podziale na poszczególne sytuacje i sektory zaprezentowano w punkcie 5.1, wartość rezerw celowych w punkcie 35 zaś odpisów aktualizujących w punkcie 37.

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 074 538,35	28,95	2 883 466,68	35,50
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 543 867,05	71,05	5 239 249,72	64,50
<b>RAZEM:</b>	<b>10 618 405,40</b>	<b>x</b>	<b>8 122 716,40</b>	<b>x</b>

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy W 2020 r.** Bank otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy na ochronę miejsc pracy w związku z pandemią COVID-19 w wysokości 255 859,41 zł

Anna Girzyńska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Działdowie z/s w Lidzbarku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jarosław Gawenda

Zastępca Prezesa Zarządu Mariusz Jakub Drzewiński

Zastępca Prezesa Zarządu Kamila Bach - Rucińska

**Lidzbark, 10-06-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa