

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:	27 951 104,00	25 617 855,00
Kapitał Tier I, w tym:	27 951 104,00	25 617 855,00
- Kapitał podstawowy Tier I	27 951 104,00	25 617 855,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	179 350 718,00	166 729 150,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	159 524 867,00	148 020 875,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 825 850,00	18 708 275,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,58	15,36
Współczynnik kapitału Tier I	15,58	15,36
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,58	15,36
Kapitał wewnętrzny	14 348 057,00	14 554 852,00

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

Fundusze własne wynoszą 27951104 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 6056839,73 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł
CHF	-	4,2641 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	6 056 491,07	4 735,00	31 225,00	1 055,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	80 895 453,33	87 193,84	114 968,53	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	146 369 072,87	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	223 808 516,38	-	-	-	-
RAZEM:		457 129 533,65	91 928,84	146 193,53	1 055,00	-

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	6 223 799,22	6 056 491,07	97,31%	17 796,02	0,29%	144 097,13	2,32%
2.	Należności od sekt. finansowego	81 753 719,43	80 895 453,33	98,95%	327 709,33	0,40%	530 556,77	0,65%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	146 369 072,87	146 369 072,87	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	223 808 516,38	223 808 516,38	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		458 155 107,90	457 129 533,65	99,78%	345 505,35	0,08%	674 653,90	0,15%

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:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	5 415,00	0,09%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		5 415,00	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	457 129 533,65	457 129 533,65	99,78%
USD	91 928,84	345 505,35	0,08%
EUR	146 193,53	674 653,90	0,15%
GBP	1 055,00	5 415,00	0,00%
CHF	-	-	-
RAZEM:		458 155 107,90	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	372 503 436,16	91 920,92	142 636,93	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	54 341 699,24	-	3 538,67	-	-
3.	Pozostałe pozycje	30 289 925,76	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		457 135 061,16	91 920,92	146 175,60	-	-

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	373 507 152,65	372 503 436,16	99,73%	345 475,59	0,09%	658 240,90	0,18%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	54 358 029,49	54 341 699,24	99,97%	-	-	16 330,25	0,03%
3.	Pozostałe pozycje	30 289 925,76	30 289 925,76	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		458 155 107,90	457 135 061,16	99,78%	345 475,59	0,08%	674 571,16	0,15%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	457 135 061,16	457 135 061,16	99,78%
USD	91 920,92	345 475,59	0,08%
EUR	146 175,60	674 571,16	0,15%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
RAZEM:		458 155 107,90	100,00%

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

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	47 930 399,15	11,20%	29 322 769,22	8,52%
BUDOWNICTWO	13 025 266,80	3,04%	11 297 206,87	3,28%
DOSTAWA WODY	11 245 473,55	2,63%	2 312 069,05	0,67%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	57 779,99	0,01%	92 145,43	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 335 573,39	0,55%	1 128 002,59	0,33%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	245 929,92	0,06%	187 933,67	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	622 382,11	0,15%	896 611,54	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 520 713,70	0,82%	2 547 650,67	0,74%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	385 349,10	0,09%	278 459,18	0,08%
EDUKACJA	938 221,03	0,22%	669 610,59	0,19%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	457 054,58	0,11%	304 284,74	0,09%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	20 017 134,67	4,68%	15 527 352,25	4,51%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	5 918,10	0,00%	21 137,49	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 149 098,97	1,67%	6 455 507,48	1,88%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 823 719,23	0,89%	3 481 934,46	1,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	21 232 540,20	4,96%	9 974 591,62	2,90%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	63 443 386,99	14,83%	52 568 611,47	15,28%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	5 339 052,35	1,25%	2 382 669,13	0,69%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	225 988 030,28	52,82%	204 385 936,50	59,39%
ODSETKI*	102 158,03	0,02%	291 447,08	0,08%
RAZEM:	427 865 182,14	100,00%	344 125 931,03	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Garwolin	116 710 072,42	27,28%	86 457 229,87	25,12%
Borowie	23 419 415,56	5,47%	18 814 901,50	5,47%
Górzno	36 170 266,04	8,45%	32 083 087,14	9,32%
Miastków Kościelny	26 293 154,55	6,15%	18 918 451,80	5,50%
Piława	17 590 208,76	4,11%	15 055 088,51	4,37%
Trojanów	45 110 513,00	10,54%	34 322 803,46	9,97%
Wilga	58 886 481,48	13,76%	45 932 041,05	13,35%
Żelechów	64 703 764,38	15,12%	59 300 514,27	17,23%
Parysów	16 081 590,75	3,76%	14 221 218,20	4,13%
Wola Mysłowska	7 466 593,93	1,75%	6 909 808,63	2,01%
Sobolew	3 276 620,37	0,77%	2 483 451,12	0,72%
Kłoczew	1 295 166,34	0,30%	1 055 925,27	0,31%
Warszawa	1 782 238,36	0,42%	2 172 885,93	0,63%
Osieck	1 211 553,45	0,28%	1 011 289,65	0,29%
Łaskarzew	1 929 695,04	0,45%	729 613,69	0,21%
Maciejowice	696 731,67	0,16%	687 956,48	0,20%
Sobienie Jeziory	913 363,67	0,21%	464 164,80	0,13%
Ryki	505 888,91	0,12%	316 326,64	0,09%
Końbiew	156 724,44	0,04%	356 660,40	0,10%
Piaseczno	446 417,62	0,10%	318 556,29	0,09%
Stoczek Łukowski	213 350,46	0,05%	244 776,64	0,07%
Góra Kalwaria	187 385,16	0,04%	204 359,99	0,06%
Karczew	157 312,55	0,04%	118 494,34	0,03%
Kozłów	41 052,13	0,01%	109 082,13	0,03%
Lublin	116 014,12	0,03%	110 764,90	0,03%
Piastów	110 771,56	0,03%	177 365,43	0,05%
Dęblin	244 558,34	0,06%	108 497,51	0,03%
Sulejów	8 903,18	0,00%	102 242,02	0,03%
Łatowicz	120 498,16	0,03%	88 872,30	0,03%
Lubartów	102 970,07	0,02%	93 211,94	0,03%
Ożarów Mazowiecki	86 678,76	0,02%	86 357,78	0,03%
Mińsk Mazowiecki	94 117,74	0,02%	73 937,67	0,02%
Celestynów	63 091,83	0,01%	67 753,07	0,02%
Krzywdą	100 907,60	0,02%	61 185,74	0,02%
Pruszków	64 229,51	0,02%	57 274,35	0,02%
Łuków	15 515,70	0,00%	55 036,70	0,02%
Otwock	30 130,94	0,01%	40 925,43	0,01%
Siedlce	22 187,63	0,01%	58 867,53	0,02%
Wodzinie	61 077,40	0,01%	49 774,05	0,01%
Pozostałe Gminy	1 377 968,56	0,32%	605 176,81	0,18%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	427 865 182,14	100,00%	344 125 931,03	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 pozabilansowym na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	17 806 588,83	10,01%	15 198 132,86	8,50%
KLIENT 2	13 730 519,86	7,72%	12 863 542,37	7,19%
KLIENT 3	11 756 503,72	6,61%	12 053 068,88	6,74%
KLIENT 4	6 314 256,60	3,55%	5 756 620,66	3,22%
KLIENT 5	5 603 838,95	3,15%	5 432 930,00	3,04%
KLIENT 6	4 606 491,85	2,59%	5 432 723,70	3,04%
KLIENT 7	1 943 616,00	1,09%	3 111 432,78	1,74%
KLIENT 8	1 927 733,05	1,08%	2 004 560,47	1,12%
KLIENT 9	1 684 319,76	0,95%	1 994 506,85	1,12%
KLIENT 10	1 167 794,00	0,66%	1 858 363,00	1,04%
RAZEM:	66 541 662,62	x	65 705 881,57	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 20% 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 12,74 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 11,86 %).

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 *	11 942 292,00	6,72%	13 085 349,00	7,32%
GRUPA 2	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	11 942 292,00	x	13 085 349,00	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców wynosiła 6,72 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 7,32%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła odpowiednio: 8,54 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 10,87%).

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	21 767 060,46	12,24%	19 726 802,57	11,03%
BUDOWNICTWO	4 067 675,29	2,29%	5 507 325,48	3,08%
DOSTAWA WODY	489 052,00	0,28%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	205 946,72	0,12%	233 210,00	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	423 232,37	0,24%	614 750,00	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	399 141,00	0,22%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	151 954,04	0,09%	255 321,23	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	512 349,58	0,29%	919 999,79	0,51%
EDUKACJA	-	-	237 546,65	0,13%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	90 000,00	0,05%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC	6 934 338,09	3,90%	9 711 343,76	5,43%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	179 991,59	0,10%	529 533,00	0,30%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 340 713,65	1,32%	2 280 231,25	1,28%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 691 441,08	3,20%	10 712 730,65	5,99%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	14 530 701,18	8,17%	17 480 550,14	9,78%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 821 464,10	1,59%	3 175 265,08	1,78%
OSOBY FIZYCZNE*	117 623 936,84	66,14%	107 003 844,33	59,85%
RAZEM:	177 829 856,99	100,00%	178 787 594,93	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 branży administracji publicznej i rolnictwie.

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.
Abramów	32 383,49	0,02%	45 145,80	0,03%
Adamów	287 782,65	0,16%	4 918,82	0,00%
Borki	1 614,27	0,00%	16 058,38	0,01%
Borowie	8 717 492,06	4,90%	8 640 601,19	4,83%
Celestynów	41 880,66	0,02%	57 174,50	0,03%
Dęblin	299 374,44	0,17%	460 816,72	0,26%
Drelów	23 314,18	0,01%	36 350,22	0,02%
Gowczów	-	-	5 885,68	0,00%
Garbów	4 359,72	0,00%	12 841,84	0,01%
Garwolin	68 170 268,18	38,33%	69 493 638,12	38,87%
Górzno	13 096 031,57	7,36%	12 902 408,77	7,22%
Grodzisk Mazowiecki	8 947,94	0,01%	18 535,11	0,01%
Izabelin	570 773,31	0,32%	-	-
Józefów	327 694,97	0,18%	403 793,36	0,23%
Kłoczew	530 246,32	0,30%	548 701,75	0,31%
Katowice	1 004,94	0,00%	-	-
Karczew	-	-	649,69	0,00%
Końbiew	1 190 186,98	0,67%	1 474 306,18	0,82%
Konstancin Jeziorna	-	-	2 221,85	0,00%
Korytnica	5 331,69	0,00%	-	-
Krzywdą	614 336,27	0,35%	687 089,58	0,38%
Łatowicz	260 429,89	0,15%	168 013,64	0,09%
Łeśna Podlaska	70 201,93	0,04%	-	-
Maciejowice	1 193 297,61	0,67%	946 107,04	0,53%
Marki	446 483,91	0,25%	598 753,16	0,33%
Mińsk Mazowiecki	972 154,45	0,55%	734 820,10	0,41%
Miastków Kościelny	7 405 422,62	4,16%	13 358 629,86	7,47%
Michów	6 887,43	0,00%	33 532,00	0,02%
Mokobody	-	-	230 372,95	0,13%
Mokotów	438 436,21	0,25%	149 057,60	0,08%
Mrozy	821 047,36	0,46%	228 492,59	0,13%
Nowodwór	270 269,17	0,15%	365 827,34	0,20%
Osiek	267 178,63	0,15%	287 931,65	0,16%
Ostrówek	37 412,91	0,02%	70 120,13	0,04%
Otwock	893 125,97	0,50%	935 467,74	0,52%
Parysów	9 794 918,70	5,51%	3 764 471,00	2,11%
Piaseczno	275 934,80	0,16%	312 839,70	0,17%
Piastów	80 069,96	0,05%	84 101,80	0,05%
Pilawa	8 202 993,29	4,61%	9 164 682,15	5,13%
Praga Południe	1 330 484,88	0,75%	1 414 091,81	0,79%
Pruszków	142 376,19	0,08%	152 385,91	0,09%
Radom	348 187,34	0,20%	5 409,80	0,00%
Rokiciny	97 866,59	0,06%	162 990,81	0,09%
Ryki	888 655,72	0,50%	577 094,44	0,32%
Supno	289 674,23	0,16%	305 947,28	0,17%
Siennica	36 181,17	0,02%	131 696,80	0,07%
Skaryszew	17 438,50	0,01%	51 139,36	0,03%
Sobienie Jeziory	727 483,82	0,41%	524 061,31	0,29%
Sobolew	1 208 452,63	0,68%	1 131 028,64	0,63%
Stężycza	-	-	50 728,26	0,03%
Stanin	244 323,95	0,14%	214 902,51	0,12%
Stoczek Łukowski	421 533,32	0,24%	489 979,50	0,27%
Sulejówek	500,00	0,00%	-	-
Łaskarzew	2 791 484,59	1,57%	3 301 944,13	1,85%
Tczów	49 889,63	0,03%	82 924,11	0,05%
Trojanów	7 440 048,58	4,18%	9 501 039,89	5,31%
Trzebieżów	156 326,53	0,09%	205 417,14	0,11%
Łuków	-	-	7 531,82	0,00%

Ulan-Majorat	5 296,38	0,00%		-
Ułęż	248 326,63	0,14%	295 635,77	0,17%
Ursynów	467 310,92	0,26%	474 018,18	0,27%
Warszawa	2 331 116,89	1,31%	3 230 875,11	1,81%
Wieliszew	325 488,91	0,18%		-
Wierzbica	63 909,18	0,04%	96 254,66	0,05%
Wierzbno	1 451,56	0,00%		-
Wilga	11 571 008,01	6,51%	11 973 952,87	6,70%
Wodynie	13 425,65	0,01%	30 515,15	0,02%
Wojcieszków	17 046,42	0,01%	35 346,93	0,02%
Wola	626 127,67	0,35%		-
Wola Mysłowska	2 424 192,91	1,36%	2 648 169,33	1,48%
Ząbki	125 328,07	0,07%		-
Żelechów	18 059 631,64	10,16%	15 448 155,40	8,64%
Odsetki*	-	-		-
RAZEM:	177 829 856,99	100,00%	178 787 594,93	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:	81 753 719,43	32,72%	79 254 691,19	32,58%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	80 310 278,79	98,23%	67 981 525,34	85,78%
Inne należności:	1 443 440,64	1,77%	11 273 165,85	14,22%
Sektor niefinansowy, w tym:	146 369 072,87	58,57%	144 291 405,56	59,31%
Kredyty w sytuacji normalnej:	142 247 961,84	97,18%	141 271 542,94	97,91%
Kredyty pod obserwacją:	2 214 805,34	1,51%	1 177 612,43	0,82%
Poniżej standardu:	1 860 030,28	1,27%	1 693 887,10	1,17%
Wątpliwe:	46 275,41	0,03%	148 363,09	0,10%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 767 064,60	8,71%	19 726 802,57	8,11%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 767 064,60	100,00%	19 726 802,57	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	249 889 856,90	100,00%	243 272 899,32	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na datę 31.12.2020 r. na łączną wartość 678 986,19 zł. Ekspozycje te obejmują kredyty obrotowe ryczałtowe, od których jest pobierana prowizja w wysokości 9,99%.

5.3. Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują,
 b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: - nie występują
 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	-	-
2.	Obligacje skarbowe	4 972 092,25	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	7 406 360,12	2 370 353,20
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	12 378 452,37	2 370 353,20

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 BPS	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w TUW	200,00	200,00
4.	Bony pieniężne	135 997 977,00	76 643 692,80
5.	Obligacje komunalne	38 237 376,20	34 915 357,22
6.	Jednostki uczestnictwa TFI Generali	5 034 702,14	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	181 518 238,84	113 807 233,52

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	4 972 092,25	-
2.	Obligacje PFR	5 042 553,92	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	10 014 646,17	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Jednostki uczestnictwa TFI Generali	5 034 702,14	-
2.	Bony pieniężne	135 997 977,00	76 643 692,80
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	2 363 806,20	2 370 353,20
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	38 237 376,20	34 915 357,22
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	181 633 861,54	113 929 403,22

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	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w TUW	200,00	200,00
	RAZEM:	2 248 183,50	2 248 183,50

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	-	-	-	-
Oprogramowanie	537 705,58	46 248,00	387 695,11	196 258,47
RAZEM:	537 705,58	46 248,00	387 695,11	196 258,47

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.
-	-	-	-	-	-	-
535 925,58	7 913,21	-	387 695,11	156 143,68	1 780,00	40 114,79
535 925,58	7 913,21	-	387 695,11	156 143,68	1 780,00	40 114,79

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	904 270,97	-	-	904 270,97
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 211 720,16	558 796,31	10 435,03	7 760 081,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 213 163,97	75 712,13	-	1 288 876,10
Środki transportu – grupa 7	447 966,99	-	-	447 966,99
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 733 978,73	30 277,10	-	1 764 255,83
Środki trwałe w budowie	164 635,25	-	164 635,25	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
inwestycje w obcych środkach trwałych	65 000,00	-	-	65 000,00
RAZEM:	11 740 736,07	664 785,54	175 070,28	12 230 451,33

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.
40 700,00	-	-	-	40 700,00	863 570,97	863 570,97
2 542 265,84	195 636,07	-	10 435,03	2 727 466,88	4 669 454,32	5 032 614,56
961 327,12	96 719,52	-	-	1 058 046,64	251 836,85	230 829,46
307 186,99	36 971,00	-	-	344 157,99	140 780,00	103 809,00
1 567 804,21	47 997,73	-	-	1 615 801,94	166 174,52	148 453,89
-	-	-	-	-	164 635,25	-
-	-	-	-	-	-	-
65 000,00	-	-	-	65 000,00	-	-
5 484 284,16	377 324,32	-	10 435,03	5 851 173,45	6 256 451,91	6 379 277,88

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:	473 326,10	487 445,90
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441 607,00	467 160,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	31 719,10	20 285,90
	- prenumeraty	6 238,05	1 571,35
	- opłaty ubezpieczenia	20 705,05	18 042,55
	- pozostałe	4 776,00	672,00

2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	42 108,77	47 474,17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	~.....	-	-
	~.....	-	-
	~.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	42 108,77	47 474,17
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	42 108,77	47 474,17
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	5 825,00	100,00	582 500,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	5 825,00	X	582 500,00

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: - 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.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 516 574,22	1 620 931,83	-	1 146 275,94	1 991 230,11	1 991 230,11
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	298 864,63	473 416,19	-	284 919,16	487 361,66	487 361,66
	- poniżej standardu	423 335,70	970 746,75	-	718 376,86	675 705,59	675 705,59
	- wątpliwe	146 953,91	28 962,59	-	129 655,13	46 261,37	46 261,37
	- stracone	647 419,98	147 806,30	-	13 324,79	781 901,49	781 901,49
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 516 574,22	1 620 931,83	-	1 146 275,94	1 991 230,11	1 991 230,11

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	505 275,90	234 293,66	41 250,00		698 319,56
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	155 342,99	54 784,07	21 000,00	-	189 127,06
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	34 501,56	-	236,91	-	34 264,65
	RAZEM:	695 120,45	289 077,73	62 486,91	-	921 711,27

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:	74 475,56	45 725,09	-	26 658,46	93 542,19
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	253,23	940,83	-	1 017,95	176,11
	- poniżej standardu	136,08	3 158,33	-	2 742,43	551,98
	- wątpliwe	1 409,20	396,99	-	1 792,15	14,04
	- stracone	72 677,05	41 228,94	-	21 105,93	92 800,06
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	74 475,56	45 725,09	-	26 658,46	93 542,19

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:	9 693 719,52	14 769 386,80
	a) finansowe	9 006 651,02	13 466 128,80
	b) gwarancyjne	687 068,50	1 303 258,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 000 000,00	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	5 000 000,00	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	125 844 610,78	119 093 496,86

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 687 068,50 zł czterem przedsiębiorcom.

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 9 006 651,02 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

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 125 844 611 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomości, stanowią one 72,78% portfela kredytów, pozostałe obligatoryjne zabezpieczenia stanowią: weksel własny in blanco oraz poręczenie wekslowe, zastaw

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:	377 324,32	336 710,37
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	195 636,07	176 931,61
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	14 584,22	12 945,47
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	51 344,21	43 005,15
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	30 791,09	24 252,13
Środki transportu - 7	36 971,00	36 757,10
Narzędzia i przyrządy - 8	47 997,73	42 818,91
Wartości niematerialne i prawne:	7 913,21	35 984,29
RAZEM:	385 237,53	372 694,66

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	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

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

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 2020 r

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1.Wartości niematerialne i prawne	46 248,00	10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	664 785,54	50 000,00
	-	-
RAZEM:	711 033,54	60 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	744 185,21
Fundusz zasobowy	714 418,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	29 767,21
Fundusz Społeczno-Samorządowy	-

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	51 168,00	99 660,00	89 538,00	61 290,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	441 607,00	56 223,00	30 670,00	467 160,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
3 529,00	6 593,00	- 25 553,00	-
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

353 062,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

375 086,00

b) Cześć odroczone -

- 22 024,00

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 kredytów	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	6	324 027,65	93 000,00	417 027,65
Zarząd	3	198 536,37	44 885,04	243 421,41
Pracownicy	15	1 906 911,97	308 220,04	2 215 132,01
RAZEM:	24	2 429 475,99	446 105,08	2 875 581,07

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 -	357 635,84
- od 1- 3 lat -	465 242,95
- powyżej 3 lat -	2 052 702,28
RAZEM:	2 875 581,07

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	64 220,00
- Zarząd	620 519,78

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 68,08 etatu.

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 289077,73zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	234 293,66
- na odprawy emerytalne:	54 784,07

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 143 838,10 zł

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, 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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe rozumiane, jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności walutowej na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów banku. Polega ona na: 1. Realizowaniu przelewów międzybankowych

2. Wykonywaniu operacji lokacyjnych

3. Przyjmowaniu depozytów walutowych od klientów

4. Realizowaniu operacji wymiany (forex)

5. Wykonywaniu operacji kupna/sprzedaży walut (prowadzona jest w walutach EUR, USD, GBP, CHF.)

System zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie został określony poprzez przepisy zewnętrzne (Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacja „I”, Uchwały KNF nr 76/2010, nr 258/2011) jak i następujące regulacje wewnętrzne:

1. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 3/2019 r. Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 roku).

2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 3/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.01.2019 roku)

3. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 23/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 22.08.2017 roku)

zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Pomiar ryzyka walutowego prowadzony jest poprzez sporządzanie codziennych raportów z pozycji walutowych: indywidualnych i całkowitej oraz monitorowaniu przestrzegania ustanowionych w banku limitów dla tych pozycji - zgodnie z obowiązującą instrukcją zarządzania ryzykiem. Na bazie ww. raportów opracowywana jest miesięczna analiza ryzyka walutowego uzupełniana o analizę sytuacji na rynku walutowym.

Miesięczne raporty z pozycji walutowych uwzględniają odniesienia do aktualnie obowiązującego limitu dla pozycji indywidualnych oraz pozycji całkowitej wraz ze wskazaniem stopnia wykorzystania limitu.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne dla poszczególnych walut.

W 2020 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia 2% wartości funduszy własnych dla pozycji walutowej całkowitej, co świadczy o braku występowania ryzyka walutowego

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie w Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowego. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania, bazowym, opcji klienta, krzywej dochodowości i jest objęte systemem limitowania. Metodą wykorzystywaną przez Bank do estymacji ryzyka stopy procentowej jest metoda luki.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało zidentyfikowane przez Bank w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

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.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej

perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.

Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych (kapitału uznanego) adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

Założenia prowadzonej polityki są określone w systemie stosowanych wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych, ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które podlegają konserwatywnym i rygorystycznym założeniom, które pomimo tego że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce. W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego jest określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym oraz powiązań i interakcji ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne. Poziom ryzyka kredytowego uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie, dla jakości posiadanych aktywów oraz uzyskiwanego przez Bank wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
 - 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
 - 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
 - 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,
 - 5) stosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego, 6) wykorzystywanie informacji o klientach Banku z systemów wymiany danych,
 - 7) nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, obejmujący m.in.: proces przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku i kompetencji,
 - 8) ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń,
 - 9) analizę i monitoring wartości przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Podstawowe cele i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zawarte w Polityce Kredytowej wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 61/2020 i zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej nr 25/2020, a także Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i jego pochodnymi w Banku Spółdzielczym w Garwolinie wprowadzonej Uchwałą nr 50/2018 z dnia 21 grudnia 2018 r. Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie. Ponadto ramowymi dokumentami dotyczącym zarządzania ryzykiem kredytowym są : „Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 62/2020 z dnia 30.12.2020 r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 26/2020 z dnia 30.12.2020 r. oraz Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Garwolinie” wprowadzona Uchwałą Zarządu Nr 63/2020 z dnia 30.12.2020 r. i zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 27/2020 z dnia 30.12.2020 r.

46.3 .Ryzyko płynności:

W Banku Spółdzielczym w Garwolinie system zarządzania ryzykiem płynności został określony poprzez przepisy zewnętrzne:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., Dz.U. z 2017r, poz.1876 z późn. zm.,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637), zwane dalej Rozporządzeniem,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.,
- Uchwała nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r., w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności z późn. zm. (Dz. U. KNF nr 8 poz. 40)
- Rekomendacja P Komisji Nadzoru Bankowego, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności i finansowania banków., Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu

Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych. oraz wewnętrzne regulacje w zakresie tego ryzyka takie jak: Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie, Polityka zarządzania ryzykiem płynności, Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności. Regulacje te zostały przyjęte Uchwałą nr 4/2020 Zarządu Banku z dnia 28.01.2020 r. oraz zatwierdzone Uchwałą nr 3/2020 Rady Nadzorczej Banku z dnia 28.01.2020 r.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności było zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Dlatego bank zwracał szczególną uwagę na obszar stabilności źródeł finansowania oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W związku z tym Bank starał się tak kształtować strukturę bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić zdolność do regulowania zobowiązań oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym (obniżki stóp procentowych) i związane z tym zachowania klientów.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku były wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające to ryzyko oraz limit koncentracji ryzyka płynności. Limity te zostały zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. W 2020 roku limity te nie zostały przekroczone. Bank Spółdzielczy w Garwolinie monitorował poziom ryzyka płynności poprzez: codzienne raportowanie płynności bieżącej oraz sporządzanie obliczeń nadzorczych miar płynności; codzienne wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej -LCR: miesięczną szczegółową analizę ryzyka płynności. Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględniał organy kierownicze oraz nadzorcze banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne i kontrolne. Z informacjami i wnioskami zawartymi w poszczególnych raportach zapoznawany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza zgodnie z systemem informacji zarządczej funkcjonującym w Banku.

46.4. Ryzyko operacyjne:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest

- 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
- 4) utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie.
- 5) zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku

W celu ograniczenia ryzyka Zarząd Banku zatwierdził „Plan zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”. Ustanowiono limity wskaźników KRI na procesach, które mogą stanowić zagrożenie z punktu widzenia ryzyka operacyjnego. Poszczególne kategorie ryzyka objęto systemem limitów. Wdrażanie nowych produktów poprzedzone jest odpowiednim przeglądem pod kątem ryzyka operacyjnego.

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: W strukturze aktywów Banku dominują produkty indeksowane do stawek zewnętrznych. W zakresie przyporządkowywania aktywów i pasywów do poszczególnych przedziałów przyjęto następujące założenia: aktywa pasywa o stopie stałej zgodnie z terminem zapadalności/wymagalności, produkty indeksowane do stawki WIBOR - termin przeszacowania 1 dzień, kredyty i depozyty o zmiennej stopie ustalonej decyzją zarządu banku - termin przeszacowania 8 dni-do 1 mca, produkty oparte o redyskonto - 1 dzień. Na dzień 31.12.2020r nie dokonywał alokacji kapitału wewnętrznego.

Zmiana wartości ekonomicznej kapitału - nadzorczy test wartości odstających

Data analizy 31 gru 20

Kapitał podstawowy Tier 1		27 951,00			
Fundusze własne		27 951,00			
Scenariusze zmian stóp procentowych	EVE	Zmiana EVE	Zmiana EVE do K. podst Tier 1 [I-VI] do F. własnych [+/- 200 p.b.]	Limit	Wykorzystanie limitu*
Scenariusz bazowy (brak zmian stóp)	-16 672,27				
I szok równoległy wzrost	- 17 915,35	- 1 243,09	4,45%	13,50%	32,94%
II szok równoległy spadek	- 16 845,53	- 173,26	0,62%	13,50%	4,59%
III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	- 17 177,38	- 505,11	1,81%	13,50%	13,39%
IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	- 17 026,88	- 354,61	1,27%	13,50%	9,40%
V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	- 17 232,63	- 560,36	2,00%	13,50%	14,85%
VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	- 16 876,01	- 203,74	0,73%	13,50%	5,40%
Wzrost o 200 p.b.	- 17 712,11	- 1 039,84	3,72%	18,00%	20,67%
Spadek o 200 p.b.	- 16 844,00	- 171,73	0,61%	18,00%	3,41%

W 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej 3 razy obniżała wysokość podstawowych stóp procentowych. Stopa referencyjna spadła z 1,5% do 0,10%, lombardowa z 2,5% do 0,05%, a depozytowa z 0,5% do 0,00%, zaś stopa redyskonta weksli z 1,75% do 0,11%. W ślad za decyzjami RPP bank również obniżał oprocentowanie depozytów i kredytów. Ponadto w wyniku wprowadzenia stanu epidemii na obszarze Polski i obniżek stóp procentowych przez Radę znacznie obniżyły się stawki WIBID i WIBOR.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	156 348 120,00	3 437 443,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	140 343 679,00	13 487 114,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	57 567 267,00	10 287 182,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	3 002 405,00	2 869 085,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	30 785 146,00	1 749 812,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	1 244 387,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	1 529 772,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	342 067,00	
9.	Powyżej 5 lat	5 000 000,00	22 210,00
RAZEM:		396 162 843,00	31 852 846,00

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

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. Bank stale monitoruje poziom narażenia na ryzyko, na dzień 31 grudnia 2020 r. wskaźnik jakości kredytów wyniósł 1,84%; natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 41,22.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określoną w Rozporządzeniu UE a art. 111-235. Minimalne wymogi kapitałowe obejmują: łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumiane jako ryzyko walutowe, wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany metodą wskaźnika bazowego. Bank w ramach prowadzonej działalności przeprowadza transakcje zaliczane do portfela bankowego. Portfel bankowy obejmuje transakcje: udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach działalności Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii przemnożonych przez przepisane procentowe wagi ryzyka. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji są zgodne z Rozporządzeniem UE i zostały w Banku określone w Procedurze Wyznaczania Minimalnego Wymogu Kapitałowego w BS Garwolin przyjęte Uchwałą Zarządu BS Garwolin nr 5/2019 r. z dnia 30.01.2019r., przedstawiają się następująco:

1. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – są to ekspozycje wobec organów administracji rządowej, Narodowego Banku Polskiego.
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – stanowią jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne w Rzeczypospolitej.
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec ARiMR,
4. Ekspozycje wobec instytucji – należy rozumieć należy rozumieć banki krajowe, instytucje kredytowe oraz firmy inwestycyjne,
5. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ekspozycje wobec przedsiębiorstw tj. każdego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Dotyczy to w szczególności osób prowadzących działalność na własny rachunek oraz firm rodzinnych prowadzących działalność rzemieślniczą lub innych rodzajów działalności, dla tej grupy stosuje się współczynnik wsparcia,

6. Ekspozycja detaliczna –ekspozycja jest ekspozycją wobec osoby lub osób fizycznych, ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone.

7. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, przy czym kwota tego zabezpieczenia jest nie niższa niż kwota ekspozycji bez uwzględnienia pomniejszenia o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, nadaje się wagę ryzyka 35 % (zgodnie z art. 125 rozporządzenia UE) w przypadku gdy bank posiada aktualną wycenę nie starszą niż 3 lata, ubezpieczenie nieruchomości oraz uprawomocniony wpis; w przeciwnym wypadku waga wynosi 100%; ekspozycje zabezpieczone hipotekami komercyjnymi - waga wynosi 100%.

8. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – ekspozycje spełniające warunek art. 127 rozporządzenia UE oraz ekspozycje, których przeterminowanie wynosi 90 dni oraz przeterminowana należność wynosi co najmniej 400 zł(detali) natomiast dla pozostałych należności inny niż detaliczne 2 000 zł lub kwota przeterminowanych zobowiązań kredytowych dłużnika w stosunku do łącznej kwoty wszystkich ekspozycji bilansowych przekroczy 1%. W przypadku gdy ekspozycja znajduje się w grupie nieregularnej to jest przenoszona do grupy niewykonanie zobowiązania z pominięciem warunków kwotowych i okresu zalegania.

9. Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – ekspozycje wobec TFI

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	142 355 253,25		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	60 003 988,30	12 000 797,65	960 063,81
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	452,50	226,25	18,10
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	1 495 525,36	747 762,69	59 821,02
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 283 077,91	4 754 656,42	380 372,51
Ekspozycje detaliczne	18 580 149,95	13 935 112,46	1 114 809,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	122 737 912,32	107 723 143,68	8 617 851,49
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 909 317,63	1 910 823,60	152 865,89
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	5 034 702,14	5 034 702,14	402 776,17
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	97 848 069,56	13 417 642,11	1 073 411,37
RAZEM:	461 248 448,92	159 524 867,00	12 761 989,36

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

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

Na dzień bilansowy Bank nie stosował pomniejszeń wymogu kapitałowego

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	2 800 603,00	943 843,00	248 266 497,00	484 653,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 681,00	4 681,00	128 684,00	1 746,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	421,00	421,00	71 069,00	1 066,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	62 404,00	12 858,00	3 879,00	58,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	40 801,00	40 801,00	704,00	11,00
Przeterminowane > 1 roku	594 630,00	594 630,00	256,00	4,00

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

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	6 223 799,22	81,17	6 496 899,67	36,56
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	1 443 440,64	18,83	11 273 165,85	63,44
RAZEM:	7 667 239,86	x	17 770 065,52	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

Inne wpływy z działalności operacyjnej w 2020 roku z tytułu nabycia dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa i Państwowy Fundusz Rozwoju oraz dofinansowanie za środków FGŚP wynagrodzeń pracowników nieobjętych przestożem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19

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.

Ogłoszenie przez Ministra Zdrowia w dniu 20-03-2020r Rozporządzenia wprowadzającego na obszarze Polski stan epidemii i dalsze decyzje rządu wprowadzające szereg ograniczeń w przemieszczaniu się obywateli i swobodzie prowadzenia przez nich działalności przyczyniły się do zmniejszenia akcji kredytowej. Natomiast trzykrotne obniżenie przez Radę Polityki Pieniężnej podstawowych stóp procentowych, a w konsekwencji tego również znaczne obniżenie oprocentowania WIBID i WIBOR doprowadziło do spadku przychodów odsetkowych. Wprowadzenie stanu epidemii COVID-19 miało negatywny wpływ na osiągnięte przez bank w 2020 roku przychody i koszty co zostało ujawnione w sprawozdaniu finansowym. Zmniejszająca się dynamika przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego i budżetowego w banku przyczyniła się do podjęcia decyzji przez zarząd o obniżenie oprocentowania środków klientów zdeponowanych w banku. W następstwie obniżki stóp procentowych BPS S.A zaczął oferować bankom spółdzielczym zerowe oprocentowanie środków składanych na lokatach w Banku Zrzeszającym. bank spółdzielczy w garwolinie po przeprowadzeniu analizy opłacalności i bezpieczeństwa inwestycji dokonał zakupu obligacji PFR i obligacji skarbowych oferowanych na wyższym oprocentowaniu niż oprocentowanie lokat w

Katarzyna Wielgosz
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Garwolinie
Zarząd:

Prezes Zarządu Roman Odalski

Wiceprezes Zarządu Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu Ryszard Samson

Członek Zarządu Krzysztof Mironczuk

Garwolin, 07-04-2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa