

## 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:	21 922 923,28	20 964 341,55
Kapitał Tier I, w tym:	21 892 923,28	20 964 341,55
- Kapitał podstawowy Tier I	21 892 923,28	20 964 341,55
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	30 000,00	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	130 298 565,38	129 515 864,52
- z tytułu ryzyka kredytowego:	116 442 736,59	115 781 286,44
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 855 828,79	13 734 578,08
Łączny współczynnik kapitałowy	16,83	16,19
Współczynnik kapitału Tier I	16,80	16,19
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,80	16,19
Kapitał wewnętrzny	10 424 249,87	10 361 269,16

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

Fundusze własne wynoszą 21922923,28 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 4750568,45 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.:

USD	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł
SEK	-	0,4598 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 474 356,05		2 655,00		-
2.	Należności od sekt. finansowego	72 613 607,44	882,20	48 567,43	7 471,24	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	100 069 245,04				-
4.	Pozostałe pozycje	45 492 674,19				-
5.	Należności od sekt.budżetowego	14 559 707,76				-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 209 590,48</b>	<b>882,20</b>	<b>51 222,43</b>	<b>7 471,24</b>	<b>-</b>

#### Walutowe pozycje aktywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	-
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa		-
2.	Należności od sekt. finansowego	222 319,00	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego		-
4.	Pozostałe pozycje		-
5.	Należności od sekt.budżetowego		-
<b>RAZEM:</b>		<b>222 319,00</b>	<b>-</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 486 608,34	1 474 356,05	99,18%	-	-	12 252,29	0,82%
2.	Należności od sekt. finansowego	72 981 621,99	72 613 607,44	99,50%	3 315,66	0,00%	224 128,98	0,31%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	100 069 245,04	100 069 245,04	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	45 492 674,19	45 492 674,19	100,00%	-	-	-	-
5.	Należności od sekt.budżetowego	14 559 707,76	14 559 707,76	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 589 857,32</b>	<b>234 209 590,48</b>	<b>99,84%</b>	<b>3 315,66</b>	<b>0,00%</b>	<b>236 381,27</b>	<b>0,10%</b>

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:**

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	-	Struktura:	SEK	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	38 347,63	0,05%	-	-	102 222,28	0,14%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Należności od sekt.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>38 347,63</b>	<b>0,02%</b>	-	-	<b>102 222,28</b>	<b>0,04%</b>	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	234 209 590,48	234 209 590,48	99,84%
USD	882,20	3 315,66	0,00%
EUR	51 222,43	236 381,27	0,10%
GBP	7 471,24	38 347,63	0,02%
-	-	-	-
SEK	222 319,00	102 222,28	0,04%
-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 589 857,32</b>	<b>100,00%</b>

**Walutowe pozycje pasywów:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	190 195 700,22	-	50 765,74	19 963,09	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	19 701 140,43	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	24 356 278,38	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 253 119,03</b>	-	<b>50 765,74</b>	<b>19 963,09</b>	-

**Walutowe pozycje pasywów c.d.:**

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

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	190 532 438,51	190 195 700,22	99,82%	-	-	234 273,74	0,12%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	19 701 140,43	19 701 140,43	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	24 356 278,38	24 356 278,38	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 589 857,32</b>	<b>234 253 119,03</b>	<b>99,86%</b>	-	-	<b>234 273,74</b>	<b>0,10%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	102 464,55	0,05%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>102 464,55</b>	<b>0,04%</b>	-	-	-	-	-	-

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	234 253 119,03	234 253 119,03	99,86%
USD	-	-	-
EUR	50 765,74	234 273,74	0,10%
GBP	19 963,09	102 464,55	0,04%
-	-	-	-
SEK	-	-	-
-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>234 589 857,32</b>	<b>100,00%</b>

**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	16 035 481,99	7,63%	13 215 767,95	7,19%
BUDOWNICTWO	6 552 866,19	3,12%	2 496 332,86	1,36%
DOSTAWA WODY	144 677,04	0,07%	416 841,72	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	10 989,26	0,01%	74 568,95	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	781 285,09	0,37%	293 548,98	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 795 029,28	0,85%	2 781 436,26	1,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	87 365,93	0,04%	108 756,80	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 053 524,66	0,50%	1 749 838,56	0,95%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	417 182,44	0,20%	134 518,27	0,07%
EDUKACJA	197 833,35	0,09%	211 195,11	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 743 829,65	1,31%	1 643 082,21	0,89%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	144 989,45	0,07%	5 830,13	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 274 454,23	2,51%	1 853 093,96	1,01%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	12 797 499,76	6,09%	11 931 986,18	6,49%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 436 491,00	1,16%	1 257 975,94	0,68%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	32 029 348,72	15,24%	22 857 551,77	12,44%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	865 659,00	0,41%	516 120,22	0,28%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	126 710 594,81	60,27%	121 839 057,07	66,32%
ODSETKI*	154 477,09	0,07%	332 069,32	0,18%
<b>RAZEM:</b>	<b>210 233 578,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>183 719 572,26</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 Nidzica	139 477 412,20	66,34%	125 219 655,82	68,16%
Gmina Janowo	21 334 818,14	10,15%	17 521 738,86	9,54%
Gmina Janowiec Kościelny	25 056 904,84	11,92%	21 488 487,09	11,70%
Gmina Kozłowo	24 209 966,67	11,52%	19 157 621,17	10,43%
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Odsetki*	154 477,09	0,07%	332 069,32	0,18%
<b>RAZEM:</b>	<b>210 233 578,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>183 719 572,26</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.

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym udzielał kredytów podmiotom spełniającym warunki określone w przepisach prawa oraz regulacjach wewnętrznych Banku. Największą grupę kredytobiorców stanowili rolnicy

#### 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	5 000 000,00	2,03%	5 022 988,57	2,36%
KLIENT 2	3 597 352,94	1,46%	3 603 981,99	1,69%
KLIENT 3	3 569 574,21	1,45%	3 336 255,20	1,57%
KLIENT 4	2 400 000,00	0,98%	2 452 256,59	1,15%
KLIENT 5	2 264 397,98	0,92%	2 406 075,28	1,13%
KLIENT 6	1 818 349,60	0,74%	1 942 024,95	0,91%
KLIENT 7	1 801 570,96	0,73%	1 795 555,71	0,84%
KLIENT 8	1 687 603,47	0,69%	1 754 845,50	0,82%
KLIENT 9	1 684 800,00	0,69%	1 744 304,16	0,82%
KLIENT 10	1 413 000,00	0,57%	1 551 971,45	0,73%
<b>RAZEM:</b>	<b>25 236 649,16</b>	<b>x</b>	<b>25 610 259,40</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.

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 22,87 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 23,98 %).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 615 659,90	0,66%	1 752 628,59	0,82%
GRUPA 2	1 320 903,49	0,54%	1 657 595,32	0,78%
GRUPA 3	1 089 104,64	0,44%	1 318 047,37	0,62%
GRUPA 4	1 141 192,62	0,46%	1 315 990,90	0,62%
GRUPA 5	1 078 023,56	0,44%	1 164 757,81	0,55%
<b>RAZEM:</b>	<b>6 244 884,21</b>	<b>x</b>	<b>7 209 019,99</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0,66 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 0,82 %). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 7,37% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 8,36%).

**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	16 003 721,47	12,71%	8 499 288,51	7,09%
BUDOWNICTWO	4 816 449,29	3,83%	6 415 607,31	5,35%
DOSTAWA WODY	100 000,00	0,08%	100 000,00	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	27 496,44	0,02%	57 366,96	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	576 584,96	0,46%	605 555,77	0,51%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	876 120,09	0,70%	940 458,16	0,78%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	143 726,20	0,11%	191 427,86	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 877 656,91	1,49%	2 094 231,17	1,75%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 210 064,09	1,76%	1 008 742,75	0,84%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 319 344,09	6,61%	8 993 822,04	7,51%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 787,02	0,00%	103 364,22	0,09%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	706 732,14	0,56%	776 755,78	0,65%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	884 741,04	0,70%	1 155 705,57	0,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 210 771,99	7,32%	9 639 375,72	8,04%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	51 667 128,32	41,03%	52 265 780,58	43,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	995 529,45	0,79%	1 121 262,27	0,94%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	27 491 688,51	21,83%	25 860 913,94	21,58%
<b>RAZEM:</b>	<b>125 912 542,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>119 829 658,61</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 branży rolniczej. 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.

**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 Nidzica	80 514 787,63	63,95%	76 881 656,18	64,16%
Gmina Janowo	12 103 481,69	9,61%	12 248 876,33	10,22%
Gmina Janowiec Kościelny	20 721 421,23	16,46%	17 584 159,16	14,67%
Gmina Kozłowo	10 979 171,29	8,72%	13 114 966,94	10,94%
Odsetki*	1 593 680,17	1,27%	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>125 912 542,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>119 829 658,61</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 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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>72 981 621,99</b>	<b>38,90%</b>	<b>22 848 747,39</b>	<b>17,09%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	71 733 158,19	98,29%	17 992 017,50	78,74%
Inne należności:	1 248 463,80	1,71%	4 856 729,89	21,26%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>100 069 245,04</b>	<b>53,34%</b>	<b>102 156 877,68</b>	<b>76,41%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	90 683 711,31	90,62%	92 149 975,92	90,20%
Kredyty pod obserwacją:	1 685 836,22	1,68%	2 685 678,78	2,63%
Poniżej standardu:	1 646 160,73	1,65%	2 864 907,02	2,80%
Wątpliwe:	2 255 326,86	2,25%	1 521 173,73	1,49%
Stracone:	3 798 209,92	3,80%	2 935 142,22	2,87%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>14 559 707,76</b>	<b>7,76%</b>	<b>8 690 716,37</b>	<b>6,50%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 559 707,76	100,00%	8 592 216,37	98,87%
Pod obserwacją:	-	-	98 500,00	1,13%
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>187 610 574,79</b>	<b>100,00%</b>	<b>133 696 341,44</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 i odsetek zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe, 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 i odsetkowych zostały podjęte w odniesieniu do 7 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat wynosi : 18 421,43 zł) oraz w odniesieniu do 24 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 847 853,05zł);

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 jednej ekspozycji kredytowej o wartości 8 726,82 zł.

**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	12 749 810,34	53 335 661,17
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	14 479 339,53	6 010 543,05
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>27 229 149,87</b>	<b>59 346 204,22</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 BPS	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udział w SSOZ	10 000,00	-
3.	Udział w NFR "NIDA"	2 000,00	2 000,00
4.	Udział w TUW "Concordia Wielkopolska"		2 000,00
5.	Akcje PBA	819 192,00	819 192,00
6.	Obligacje Skarbowe WZ0528	5 006 250,00	4 943 850,00
7.	Obligacje Skarbowe WZ1129	4 946 250,00	
	<b>RAZEM:</b>	<b>12 236 476,50</b>	<b>7 219 826,50</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, udziały w SSOZ oraz udziały w NFR "NIDA" 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	9 952 500,00	4 943 850,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>9 952 500,00</b>	<b>4 943 850,00</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: Nie występują



### 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 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	12 749 810,34	53 335 661,17
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	14 479 339,53	6 010 543,05
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>27 229 149,87</b>	<b>59 346 204,22</b>

### 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 452 784,50	1 452 784,50
2.	Udziały w SSOZ	10 000,00	-
3.	Pozostałe (Akcje PBA, Udziały NFR "Nida")	821 192,00	823 192,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 283 976,50</b>	<b>2 275 976,50</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 działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

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

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

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

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

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

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

## 25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

### 25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	481 805,58	15 642,44		497 448,02
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>481 805,58</b>	<b>15 642,44</b>	<b>-</b>	<b>497 448,02</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.
421 236,75	51 975,72	-	-	473 212,47	60 568,83	24 235,55
-	-	-	-	-	-	-
421 236,75	51 975,72	-	-	473 212,47	60 568,83	24 235,55

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	25 895,98	-	-	25 895,98
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 823 240,79	2 930 411,30	-	4 753 652,09
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 071 256,70	122 312,10	15 320,89	1 178 247,91
Środki transportu – grupa 7	67 000,01	-	-	67 000,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	615 237,58	463 656,46	204 529,51	874 364,53
Środki trwałe w budowie	1 766 797,30	-	1 766 797,30	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>5 369 428,36</b>	<b>3 516 379,86</b>	<b>1 986 647,70</b>	<b>6 899 160,52</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.
-	-	-	-	-	25 895,98	25 895,98
744 958,71	65 146,12	-	-	810 104,83	1 078 282,08	3 943 547,26
801 206,91	96 944,00	-	15 320,89	882 830,02	270 049,79	295 417,89
67 000,01	-	-	-	67 000,01	-	-
506 354,15	70 014,70	-	204 529,51	371 839,34	108 883,43	502 525,19
-	-	-	-	-	1 766 797,30	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 119 519,78</b>	<b>232 104,82</b>	<b>-</b>	<b>219 850,40</b>	<b>2 131 774,20</b>	<b>3 249 908,58</b>	<b>4 767 386,32</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 występują

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie występują

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>551 538,90</b>	<b>533 022,64</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>537 205,00</b>	<b>505 627,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>14 333,90</b>	<b>27 395,64</b>
	- prenumeraty	1 858,00	1 858,00
	- opłaty ubezpieczenia	9 735,00	11 614,50
	- pozostałe	2 740,90	13 923,14
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>108 422,73</b>	<b>69 436,49</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>108 422,73</b>	<b>69 436,49</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	108 422,73	69 436,49
	- 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:	1 382,00	100,00	138 200,00
2.	Osoby prawne:	1,00	1 500,00	1 500,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 383,00</b>	<b>X</b>	<b>139 700,00</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:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

**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:	3 159 733,04	806 276,57	8 352,21	547 648,97	3 410 008,43	3 410 008,43
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	78 350,70	61 782,07	11 971,24	71 249,67	56 911,86	56 911,86
	- poniżej standardu	189 758,87	231 025,63	49 510,88	176 341,08	194 932,54	194 932,54
	- wątpliwe	208 762,59	56 334,57	61 073,87	121 535,90	204 635,13	204 635,13
	- stracone	2 682 860,88	457 134,30	7 943,96	178 522,32	2 953 528,90	2 953 528,90
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	1 500,00	14 372,88	-	15 872,88	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>3 161 233,04</b>	<b>820 649,45</b>	<b>8 352,21</b>	<b>563 521,85</b>	<b>3 410 008,43</b>	<b>3 410 008,43</b>

Z uwagi na małą istotność Bank w 2020 roku nie tworzył rezerw dotyczących zwrotu prowizji dla przedterminowo spłaconych kredytów konsumenckich.

**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	117 432,07	56 786,00	48 800,00	0,07	125 418,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	193 950,00	34 005,00	29 700,00	-	198 255,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	30 000,00	60 000,00	-	-	90 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	107 555,72	-	-	107 555,72
	<b>RAZEM:</b>	<b>341 382,07</b>	<b>258 346,72</b>	<b>78 500,00</b>	<b>0,07</b>	<b>521 228,72</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:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 183 246,63	245 532,03	4,41	212 670,43	1 216 103,82
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	466,85	2 388,53	11,45	2 597,88	246,05
	- poniżej standardu	1 462,04	6 391,54	527,24	6 184,28	1 142,06
	- wątpliwe	5 234,95	6 140,84	587,67	10 143,26	644,86
	- stracone	1 176 082,79	230 611,12	- 1 121,95	193 745,01	1 214 070,85
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	1 401 808,00	-	-	17 412,56	1 384 395,44
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	1 401 808,00	-	-	17 412,56	1 384 395,44
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 585 054,63</b>	<b>245 532,03</b>	<b>4,41</b>	<b>230 082,99</b>	<b>2 600 499,26</b>

**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:	11 283 589,21	8 982 064,56
	a) finansowe	11 250 247,17	8 948 722,52
	b) gwarancyjne	33 342,04	33 342,04
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	3 211 000,00	-
	a) finansowe	3 211 000,00	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	21 386 788,76	19 879 744,77

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

Bank udzielił dwie gwarancje przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 33 342,04 zł

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

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

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

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

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

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

Kwota 11 250 247,17zł dotyczy przyznaných 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 21 386 788,76 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w wysokości 20 952 407,94zł oraz spisane należności w wysokości 434 380,82 zł. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

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

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

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:**

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	<b>232 104,82</b>	<b>139 205,23</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	62 333,56	44 018,49
Budowle - 2	2 812,56	2 812,56
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 938,88	3 938,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	71 913,84	53 097,66
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	21 091,28	16 478,65
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	70 014,70	18 858,99
Wartości niematerialne i prawne:	51 975,72	63 045,36
<b>RAZEM:</b>	<b>284 080,54</b>	<b>202 250,59</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**

Bank w 2020 roku zakupił obligacje skarbowe WZ1129, które zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzana przez kapitały. Na dzień 31.12.2020 roku skutkiem wyceny fundusze własne wzrosły o 147 137,54zł.

Bank w 2020 posiadał w swoim portfelu obligacje skarbowe WZ0528, które również zostały zakwalifikowane do papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży. Wycena obligacji jest przeprowadzona przez kapitały. Na dzień 31.12.2020 roku skutkiem wyceny fundusze własne wzrosły o 128 286,61zł.

Łączna wartość wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej na dzień 31.12.2020 roku, zwiększyła fundusze własne Banku o 275 424,15zł.

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	7 488,85	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>7 488,85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 dywidendę 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	15 642,44	46 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 749 582,78	113 500,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 765 225,22</b>	<b>159 500,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	562 238,75
Fundusz zasobowy	469 238,75
Oprocentowanie udziałów	3 000,00
Przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	60 000,00
Przeznaczenie zysku na ZFŚS oraz na fundusz nagród	30 000,00

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	325 201,00	211 681,00	166 168,00	370 714,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	537 205,00	81 384,00	112 962,00	505 627,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
7 429,00	38 084,00	31 578,00	
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

249 456,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

210 449,00

b) Cześć odroczonego -

39 007,00

**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	0	-	-	-
Zarząd	3	680 812,58	30 602,13	711 414,71
Pracownicy	22	2 193 019,79	19 553,07	2 212 572,86
<b>RAZEM:</b>	<b>25</b>	<b>2 873 832,37</b>	<b>50 155,20</b>	<b>2 923 987,57</b>

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 -	70 989,55
- od 1- 3 lat -	23 573,18
- powyżej 3 lat -	2 829 424,84
<b>RAZEM:</b>	<b>2 923 987,57</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	62 250,00
- Zarząd	466 032,00

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. przeznaczono na Fundusz nagród dla samorządu kwotę 20 000,00zł.

**43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:**

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 48,26 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 90 791,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	56 786,00
- na odprawy emerytalne:	34 005,00

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

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

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

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się 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 niezależności 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.



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

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

Bank zdefiniował ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych; w ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia Ryzyko walutowe – związane z ryzykiem wystąpienia straty na skutek niekorzystnych zmian kursów walutowych. Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego.

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

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych.

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyka przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w toku 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. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka kredytowa, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Instrukcja ustalania i monitorowania limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązujące instrukcje określają poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.



#### 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.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- utrzymanie nadzorczych miar płynności (LCR).

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Nidzicy, Polityka płynności, Instrukcja identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Nidzicy. Obowiązująca instrukcja określa poziom limitów oraz zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

#### 46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

- Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
- Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
- Monitorowanie i raportowanie incydentów, o których mowa w pkt 2.
- Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
- Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych), w tym Polityki kadrowej itp., stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.

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 bilansu aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych wynosiły 225 473 tys. zł (96,11%), a pasywa 210 042 tys. zł (89,53%). Największy udział wśród aktywów oprocentowanych mają aktywa zależne od stawki WIBID/WIBOR (79,3%). Od stóp redyskonta weksli NBP zależy 17%, a od decyzji Zarządu 6,86%. Od stóp procentowych ustalanych przez Bank zależy 91,7%, od stawki WIBID/WIBOR pozostałych 8,3% pasywów oprocentowanych. Średnie oprocentowanie aktywów wyniosło 1,9%, pasywów 0,15%. Różnica między powyższymi wielkościami stanowi marżę spread, która na dzień analizy wynosi 1,75%. Dochód odsetkowy do uzyskania w okresie 12 miesięcy bez zmiany stóp procentowych wyniesie 3 965,1 tys. zł. Udział powyższego dochodu w aktywach oprocentowanych wg stanu na dzień analizy stanowi marżę odsetkową wynoszącą 1,76%.

Narażenie wyniku finansowego na zmiany stóp procentowych związane było głównie z dodatnią luką stopy procentowej w przedziale

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	151 616 033,98	17 374 860,25
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	21 627 915,91	151 588 461,23
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 309 624,35	6 215 970,17
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	30 155 544,43	12 894 398,95
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	233 432,86	11 849 241,36
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	421 282,48	10 119 012,49
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	875 965,37	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	233 542,80	
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>225 473 342,18</b>	<b>210 041 944,45</b>

**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:**

Należności normalne całego portfela na datę analizy wyniosły 106 201 tys. zł, a należności pod obserwacją 1 714 tys. zł. Należności zagrożone ogółem ukształtowały się na poziomie 10 882 tys. zł. Należności normalne i pod obserwacją stanowią 90,84%, a należności zagrożone 9,16% wszystkich udzielonych kredytów i pożyczek. Wskaźnik jakości (udział kredytów zagrożonych z odsetkami w kredytach brutto) wyniósł 10,25%. Poziom wyrezerwowania należności zagrożonych na koniec grudnia 2020 roku wyniósł 36,83%. Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia 575/2013 UE Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanie im wag ryzyka dla klas ekspozycji kredytowych występujących w Banku zawiera tabela poniżej:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	24 110 576,77	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	29 688 943,50	5 937 788,70	475 023,10
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	127 278,44	127 278,44	10 182,28
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	72 239 361,99	536 347,33	42 907,79
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14 070 148,24	13 784 785,12	1 102 782,81
Ekspozycje detaliczne	25 856 857,51	19 392 643,13	1 551 411,45
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	56 905 689,99	55 684 218,37	4 454 737,47
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 708 721,08	12 172 526,23	973 802,10
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 281 976,50	2 281 976,50	182 558,12
Inne pozycje	7 253 340,61	6 525 172,77	522 013,82
<b>RAZEM:</b>	<b>241 242 894,63</b>	<b>116 442 736,59</b>	<b>9 315 418,93</b>

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności w wysokości 37 tys. zł.

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

Na dzień 31.12.2020 roku nie zastosowano wagi ryzyka 35 %.

**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	3 565 220,54	364 708,99	106 534 614,88	52 389,98
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	136 846,48	-	199 793,90	987,87
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 126 994,17	3 241,80	252 004,33	3 780,06
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	853 969,53	149 666,43	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	282 749,32	28 100,34	-	-
Przeterminowane > 1 roku	6 302 871,81	3 972 850,43	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.  
 52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 486 608,34	54,35	2 456 356,19	33,59
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	1 248 463,80	45,65	4 856 729,89	66,41
<b>RAZEM:</b>	<b>2 735 072,14</b>	<b>x</b>	<b>7 313 086,08</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. Pozostałe wpływy finansowe wynoszą 380 834,69 zł. w tym: wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży 379 604,43zł., wpłat wpisowych 250,00zł., oraz rozliczenie różnicy oprocentowania udziałów naliczonych zbiorczo a rozliczanych indywidualnie 980,26zł.

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.

1. Bank Spółdzielczy w Nidzicy w roku 2020 na podstawie art. 15gg ust. 1 ustawy z 02.03.2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (dz. U. z 2020, poz. 374 z późn.zm.) skorzystał ze wsparcia finansowego na ochronę miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych w kwocie: 268 958,86 zł

2. Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 02 lipca 2020r. podjął uchwałę nr 379/DPR/2020 w sprawie udzielenia na wniosek Banku pożyczki w kwocie 218 000,00zł na pokrycie wydatków związanych z uczestnictwem w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

23 września 2020r. na mocy uchwały nr 64/2020 Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podjęła decyzję o umorzeniu pożyczki w całości.

**Anita Mioduszevska**

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Nidzicy

Zarząd:

**Prezes Zarządu Maria Katarzyna Piasecka**

**Wiceprezes Prezes Zarządu Ewa Miecznikowska-Stasiukiewicz**

**Wiceprezes Prezes Zarządu Iwona Elżbieta Bojanowska**

Nidzica, 14.05.2021r.  
 (miejsce i data sporządzenia)