

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-03-29

KodSprawozdania

SprFinBankWZlotowych

kodSystemowy

SFBKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Piensku

Województwo

dolnośląskie

Powiat

zgorzelecki

Gmina

Piensek

Miejscowość

Piensek

Identyfikator podatkowy NIP

6150025335

Numer KRS

0000109983

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy, 7) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozważań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych-w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wycenione wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek, Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości; 2) zasadę ustalania aktywów i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów, ze względu na nie istotną różnicę pomiędzy wyceną wg zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje także odsetki, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, które wyceniono metodą liniową), z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg metody liniowej, gdyż wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, e) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, f) aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia lub wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W Banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenie wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności operacyjnej obejmuje: wynik na działalności bankowej skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenie sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowym elementem rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) Bilans, 3) rachunek zysków i strat, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzony metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków pozycji bilansowych-w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży-wyceniane wg aktualnej wartości godziwej-rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym; 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na rodzaje tych aktywów i zobowiązań-pozza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej; 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji-Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń, 4) w przypadku braku przewidywanych odysków z ekspozycji kredytowych, o których mowa w przepisach w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków, Bank dokonuje odpisów tych należności w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostają zakwalifikowane do należności "straconych" przez okres co najmniej roku oraz utworzone na nie rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi są równe kwotom należności pozostających do spłaty, tj. wartość netto jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej Bank przenosi również odpowiadające im rezerwy celowe, odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, odsetki oraz inne należności uboczne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania z tytułu błędów.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

13 600,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

Nie wystąpiły.

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

Nie wystąpiły.

pozostałe usługi

307,50

Opis do kwoty pozostałych usług

Z tytułu szkoleń.

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	112 104 782,38	100 668 629,15	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 826 393,30	1 670 927,47	-
W rachunku bieżącym	1 826 393,30	1 670 927,47	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Diuzne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	18 698 394,72	16 713 418,93	-
W rachunku bieżącym	7 660 719,37	2 612 785,79	-
Terminowe	11 037 875,35	14 100 633,14	-
Należności od sektora niefinansowego	40 572 164,98	40 790 981,98	-
W rachunku bieżącym	1 000 159,56	1 048 617,72	-
Terminowe	39 572 005,42	39 742 364,26	-
Należności od sektora budżetowego	19 940 016,59	20 565 484,28	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	19 940 016,59	20 565 484,28	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Diuzne papiery wartościowe	28 892 985,71	18 295 089,30	-
Banków	28 892 985,71	18 295 089,30	-
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-

W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	636 932,50	636 932,50	-
W instytucjach finansowych	631 932,50	631 932,50	-
W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	22 591,25	15 573,16	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	1 163 135,23	1 156 878,02	-
Inne aktywa	283 772,97	647 247,16	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	283 772,97	647 247,16	-
Rozliczenia międzyokresowe	68 195,13	176 096,35	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 556,00	153 162,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	11 639,13	22 934,35	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	112 104 782,38	100 668 629,15	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	86 433 912,55	81 049 348,05	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	70 210 012,31	68 544 411,73	-
bieżące	36 864 938,77	29 914 022,53	-
terminowe	33 345 073,54	38 630 389,20	-
Pozostałe, w tym:	16 223 900,24	12 504 936,32	-
bieżące	14 322 917,12	10 826 280,97	-
terminowe	1 900 983,12	1 678 655,35	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	17 123 900,84	11 500 784,97	-
Bieżące	17 120 493,93	11 497 378,06	-
Terminowe	3 406,91	3 406,91	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	296 927,40	328 467,80	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	52 072,84	49 303,11	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	32 628,65	29 944,12	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 444,19	19 358,99	-
Rezerwy	35 061,00	53 670,26	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 937,00	26 380,00	-
Pozostałe rezerwy	24 124,00	27 290,26	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	410 400,00	414 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	7 149 074,52	6 642 316,50	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	82 316,03	82 316,03	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	479 752,79	506 758,02	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	16,81	15,61	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze na poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 912 919,36	1 608 746,99	-
Zobowiązania udzielone:	1 912 919,36	1 608 746,99	-
finansowe	1 789 619,36	1 485 446,99	-
gwarancyjne	123 300,00	123 300,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	2 236 708,21	2 225 259,98	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze na poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	1 991 867,04	2 842 649,79	-
Od sektora finansowego	205 528,75	463 929,02	-
Od sektora niefinansowego	1 407 003,13	1 771 696,14	-
Od sektora budżetowego	379 335,16	607 024,63	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Koszty odsetek	279 642,83	727 345,99	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	244 115,03	626 966,76	-
Od sektora budżetowego	35 527,80	100 379,23	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	1 712 224,21	2 115 303,80	-
Przychody z tytułu prowizji	1 130 733,46	1 050 732,08	-

Koszty prowizji	253 451,60	255 032,15	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	877 281,86	795 699,93	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-
Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	48 918,12	43 529,27	-
Wynik działalności bankowej	2 638 424,19	2 954 533,00	-
Pozostałe przychody operacyjne	494 110,78	25 066,46	-
Pozostałe koszty operacyjne	93 640,51	12 036,40	-
Koszty działania banku	2 199 095,27	1 912 455,23	-
Wynagrodzenia	1 137 556,67	1 004 495,64	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	267 040,28	276 229,65	-
Inne	794 498,32	631 729,94	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	134 508,24	118 410,79	-
Opisy na rezerwy i aktualizacja wartości	223 844,61	400 043,47	-
Odписы na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	223 844,61	400 043,47	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	48 497,45	43 616,45	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	48 497,45	43 616,45	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	175 347,16	356 427,02	-
Wynik działalności operacyjnej	529 943,79	580 270,02	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	529 943,79	580 270,02	-
Podatek dochodowy	50 191,00	73 512,00	-
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	479 752,79	506 758,02	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień księgowania bilansu rok obrotowy albo za okres bilansu	Kwota na dzień księgowania poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	8 162 907,75	7 184 046,94	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	8 162 907,75	7 184 046,94	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	414 300,00	418 050,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 900,00	-3 750,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	3 900,00	3 750,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	1 350,00	2 100,00	-
- śmierć członków	2 550,00	1 650,00	-
- rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	410 400,00	414 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 642 316,50	6 106 320,62	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	506 758,02	535 995,88	-
zwiększenia (z tytułu)	506 758,02	535 995,88	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	506 758,02	535 995,88	-
- wpłat wpisowego	0,00	0,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oprocz. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oprocz. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	7 149 074,52	6 642 316,50	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00	-
- podatek odroczonej dot. wyceny	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41 364,41	41 364,41	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03	-

Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	506 758,02	535 995,88	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	506 758,02	535 995,88	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	506 758,02	535 995,88	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-506 758,02	-535 995,88	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	506 758,02	535 995,88	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	506 758,02	535 995,88	-
- przekazania zysku na dywidende	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	479 752,79	506 758,02	-
Zysk netto	479 752,79	506 758,02	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	8 162 907,75	7 687 054,96	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	8 153 154,96	7 687 054,96	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przebiegające dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	479 752,79	506 758,02	-
Korekty razem:	4 750 930,69	-238 735,50	-
Amortyzacja	134 508,24	118 410,79	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-124 399,47	-243 517,82	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	-18 509,26	4 190,11	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-10 597 896,41	-8 393 398,82	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	3 062 757,79	1 554 573,03	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	844 284,69	11 495,13	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 007 680,37	7 023 453,31	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-31 540,40	57 314,80	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	110 585,75	-37 781,18	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	85,20	-5 466,63	-
Inne korekty	363 474,19	-328 008,22	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+III)	5 230 683,48	268 023,52	-
Wpływy	124 399,47	243 517,82	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	124 399,47	243 517,82	-
Wydatki	147 783,54	92 613,84	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	147 783,54	92 613,84	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-23 384,07	150 903,98	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	0,00	-
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	-
Wydatki	3 900,00	3 750,00	-
Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 900,00	3 750,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	-

Naliczenie akucji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 900,00	-3 750,00	-
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	5 203 399,41	415 176,50	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	5 203 399,41	415 176,50	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	4 283 713,26	3 868 536,76	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	9 487 112,67	4 283 713,26	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Info_dod_2020

Info_dod_2020.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący

529 943,79

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

48 497,45

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący

690 949,45

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący

585 237,25

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący

275 213,30

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący

270 903,13

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

524 566,00

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący

0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący

0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący

397 285,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący

35 756,00

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:	7 659 513,71	7 163 673,78
Kapitał Tier I, w tym:	7 659 513,71	7 163 673,78
- Kapitał podstawowy Tier I	7 659 513,71	7 163 673,78
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	45 575 315,69	45 901 985,63
- z tytułu ryzyka kredytowego:	40 172 163,31	40 728 334,12
- z tytułu ryzyka walutowego:		-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 403 152,38	5 173 651,51
Łączny współczynnik kapitałowy	16,81	15,61
Współczynnik kapitału Tier I	16,81	15,61
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,81	15,61
Kapitał wewnętrzny	3 646 025,26	3 672 158,85

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

Fundusze własne wynoszą 7659513,71 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 1659771,54 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:
4,6148 zł

EUR -

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 471 469,03	-	76 910,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	17 710 014,16	-	214 219,59	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	40 572 164,98	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	51 006 211,39	-	307,27	-	-
RAZEM:		110 759 859,56	-	291 436,86	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

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

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 826 393,30	1 471 469,03	80,57%	-	-	354 924,27	19,43%
2.	Należności od sekt. finansowego	18 698 594,72	17 710 014,16	94,71%	-	-	988 580,56	5,29%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	40 572 164,98	40 572 164,98	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	51 007 629,38	51 006 211,39	100,00%	-	-	1 417,99	0,00%
RAZEM:		112 104 782,38	110 759 859,56	98,80%	-	-	1 344 922,82	1,20%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	110 759 859,56	110 759 859,56	98,80%
USD	-	-	-
EUR	291 436,86	1 344 922,82	1,20%
RAZEM:		112 104 782,38	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	85 090 112,28	-	291 193,61	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	17 123 900,84	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 546 968,99	-	-	-	-
RAZEM:		110 760 982,11	-	291 193,61	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1	Zobowiązania wobec		

1.	s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.	-	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [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	86 433 912,55	85 090 112,28	98,45%	-	-	1 343 800,27	1,55%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	17 123 900,84	17 123 900,84	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 546 968,99	8 546 968,99	100,00%	-	-	-	-
RAZEM:		112 104 782,38	110 760 982,11	98,80%	-	-	1 343 800,27	1,20%

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	110 760 982,11	110 760 982,11	98,80%
USD	-	-	-
EUR	291 193,61	1 343 800,27	1,20%
RAZEM:		112 104 782,38	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	17 146 995,15	16,56%	10 231 018,56	11,05%
BUDOWNICTWO	855 013,15	0,83%	884 830,76	0,96%
DOSTAWA WODY	10 249,11	0,01%	600 447,72	0,65%

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 481 913,44	1,43%	216 779,27	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	13 419,23	0,01%	3 244,44	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	8 700,23	0,01%	3 391,56	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	20 121,56	0,02%	81 202,99	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 429 265,35	4,28%	4 176 653,70	4,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	98 033,59	0,09%	149 435,23	0,16%
EDUKACJA	-	-	313 770,76	0,34%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 622 904,20	1,57%	1 931 999,63	2,09%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	143 271,49	0,14%	94 649,81	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	683 932,38	0,66%	884 300,76	0,96%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	228 272,22	0,22%	141 526,97	0,15%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 030 668,34	1,00%	1 011 963,42	1,09%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 255 478,33	7,97%	5 786 850,94	6,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	756 693,23	0,73%	486 098,23	0,53%
POZOSTAŁE BRANŻE	669 575,15	0,65%	594 833,60	0,64%
OSOBY FIZYCZNE*	66 103 307,24	63,83%	64 957 134,67	70,19%
RAZEM:	103 557 813,39	100,00%	92 550 133,02	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.
Gmina Pieńsk	49 117 446,16	47,43%	45 805 268,24	49,49%
Gmina Węgliniec	42 501 140,61	41,04%	38 584 665,36	41,69%
Gmina Zgorzelec	5 268 523,70	5,09%	5 397 402,50	5,83%
Pozostałe	6 670 702,92	6,44%	2 762 796,92	2,99%
RAZEM:	103 557 813,39	100,00%	92 550 133,02	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
---------	--	---	--	---

1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	5 962 723,25	9,55%	6 000 000,00	9,53%
KLIENT 2	5 133 860,00	8,22%	4 012 715,83	6,37%
KLIENT 3	2 987 616,00	4,79%	3 540 146,00	5,62%
KLIENT 4	2 814 508,10	4,51%	3 240 843,99	5,15%
KLIENT 5	1 800 026,54	2,88%	2 400 132,34	3,81%
KLIENT 6	1 380 959,77	2,21%	1 422 926,66	2,26%
KLIENT 7	1 286 572,00	2,06%	1 393 786,00	2,21%
KLIENT 8	911 908,22	1,46%	1 054 498,03	1,67%
KLIENT 9	870 973,82	1,40%	911 947,02	1,45%
KLIENT 10	786 750,13	1,26%	900 459,99	1,43%
RAZEM:	23 935 897,83	x	24 877 455,86	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,03% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 19,86%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: nie występuje

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	19 998 316,59	32,04%	20 623 784,28	32,75%
BUDOWNICTWO	350 415,97	0,56%	515 415,97	0,82%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	398 654,80	0,64%	414 946,90	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	12 500 904,40	20,03%	10 822 491,76	17,19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	911 908,22	1,46%	898 011,68	1,43%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 031 301,42	1,65%	1 035 726,71	1,64%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	747 272,49	1,20%	838 070,07	1,33%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-

PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11 322 776,47	18,14%	12 926 426,99	20,53%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	551 126,65	0,88%	649 643,10	1,03%
POZOSTAŁE BRANŻE:	1 492 076,54	2,39%	2 757 876,34	4,38%
OSOBY FIZYCZNE*	13 120 347,38	21,02%	11 482 819,45	18,24%
RAZEM:	62 425 100,93	100,00%	62 965 213,25	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 administracja publiczna

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 Pieńsk	14 913 022,10	23,89%	15 013 933,70	23,84%
Gmina Węgliniec	14 774 823,70	23,67%	12 895 281,97	20,48%
Gmina Zgorzelec	10 591 704,78	16,97%	11 728 945,44	18,63%
Pozostałe	22 145 550,35	35,48%	23 327 052,14	37,05%
RAZEM:	62 425 100,93	100,00%	62 965 213,25	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:	18 698 594,72	23,61%	16 713 418,93	21,41%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	11 037 875,35	59,03%	14 100 633,14	84,37%
Inne należności:	7 660 719,37	40,97%	2 612 785,79	15,63%
Sektor niefinansowy, w tym:	40 572 164,98	51,22%	40 790 981,98	52,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	38 883 096,53	95,84%	39 034 642,58	95,69%
Kredyty pod obserwacją.:	289 211,36	0,71%	95 474,99	0,23%
Poniżej standardu:	1 104 003,29	2,72%	1 159 180,14	2,84%
Wątpliwe:	5 437,83	0,01%	16 268,30	0,04%
Stracone:	290 415,97	0,72%	485 415,97	1,19%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	19 940 016,59	25,17%	20 565 484,28	26,34%
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 940 016,59	100,00%	20 565 484,28	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-

Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	79 210 776,29	100,00%	78 069 885,19	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:

W roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19. Decyzję w zakresie zawieszenia spłaty rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do jednej transakcji konsumenckiej (kwota zawieszonych rat 2 677,49 zł) oraz w odniesieniu do siedmiu transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 98 979,17 zł). W Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 5 065 025,75 zł., w tym zadłużenie bilansowe 1 234 415,97 zł, zadłużenie pozabilansowe 3 830 609,78 zł

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	28 049 582,76	17 448 564,11
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	843 402,95	846 525,19
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	28 892 985,71	18 295 089,30

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	631 932,50	631 932,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	28 049 582,76	17 448 564,11
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne obligacje BPS	843 402,95	846 525,19
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM:	28 892 985,71	18 295 089,30

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	631 932,50	631 932,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

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 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	156 456,28	5 412,00	34 467,34	127 400,94
Oprogramowanie	22 165,74	10 639,50	2 684,46	30 120,78
RAZEM:	178 622,02	16 051,50	37 151,80	157 521,72

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.
144 391,01	6 078,25	-	34 467,34	116 001,92	12 065,27	11 399,02
18 657,85	2 955,16	-	2 684,46	18 928,55	3 507,89	11 192,23
163 048,86	9 033,41	-	37 151,80	134 930,47	15 573,16	22 591,25

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	18 352,66	-	-	18 352,66
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 481 703,33	-	-	1 481 703,33
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	635 186,06	36 397,96	120 225,74	551 358,28
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	585 083,14	10 053,47	104 861,51	490 275,10
Środki trwałe w budowie	-	103 856,81	-	103 856,81
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	366 852,27	-	339 754,11	27 098,16
RAZEM:	3 087 177,46	150 308,24	564 841,36	2 672 644,34

26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	18 352,66	18 352,66
568 319,86	37 042,59	-	-	605 362,45	913 383,47	876 340,88
544 838,33	30 090,33	-	119 685,07	455 243,59	90 347,73	96 114,69
-	-	-	-	-	-	-
501 252,11	24 366,50	1 047,81	104 861,51	421 804,91	83 831,03	68 470,19
-	-	-	-	-	-	103 856,81
-	-	-	-	-	-	-
315 889,14	33 975,41	-	322 766,39	27 098,16	50 963,13	-
1 930 299,44	125 474,83	1 047,81	547 312,97	1 509 509,11	1 156 878,02	1 163 135,23

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 wystąpił

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	176 096,35	68 195,13
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 162,00	56 556,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	22 934,35	11 639,13
	- opłaty ubezpieczenia	1 847,17	2 162,21
	- pozostałe	21 087,18	9 476,92
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	49 303,11	52 072,84
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	29 944,12	32 628,65
	- prowizje z tytułu usług bankowych do zapłacenia	20 360,70	19 668,30
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	9 583,42	12 960,35
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	19 358,99	19 444,19
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	18 302,05	16 994,29
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	1 056,94	2 449,90

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:	2 645,00	150,00	396 750,00
2.	Osoby prawne:	91,00	150,00	13 650,00
	RAZEM:	2 736,00	X	410 400,00

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 wystąpiły.

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

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:	876 625,45	221 465,54	-	46 300,03	1 051 790,96	1 051 790,96
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	31 120,32	26 370,01	-	26 910,22	30 580,11	30 580,11
	- poniżej standardu	64 672,34	95,53	-	16 215,96	48 551,91	48 551,91
	- wątpliwe	16 241,38	-	-	-	16 241,38	16 241,38
	- stracone	764 591,41	195 000,00	-	3 173,85	956 417,56	956 417,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	876 625,45	221 465,54	-	46 300,03	1 051 790,96	1 051 790,96

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 odprawy rentowe	1 154,03	262,97	-	-	1 417,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	26 136,23	870,77	4 300,00	-	22 707,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	27 290,26	1 133,74	4 300,00	-	24 124,00

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:	12 791,79	2 379,07	-	2 197,42	12 973,44
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	93,15	915,42	-	933,83	74,74
	- poniżej standardu	327,20	327,52	-	654,72	-
	- wątpliwe	26,92	23,32	-	49,11	1,13
	- stracone	12 344,52	1 112,81	-	559,76	12 897,57
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	12 791,79	2 379,07	-	2 197,42	12 973,44

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:	1 912 919,36	1 608 746,99
	a) finansowe	1 789 619,36	1 485 446,99
	b) gwarancyjne	123 300,00	123 300,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 236 708,21	2 225 259,98

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

Bank udzielił trzech gwarancji na kwotę 123.300,00 zł, w tym: 45.000,00 zł rolnikowi indywidualnemu, 20.000,00 zł spółdzielni oraz 58.300,00 jednostce samorządu terytorialnego.

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 1 789 639,36 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 2 236 708,21 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	125 474,83	111 600,44
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	35 829,79	35 829,79
Budowle - 2	1 212,80	1 212,80
Inwestycje w obcych obiektach	33 975,41	33 975,41
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	25 317,17	13 026,90
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	4 773,16	3 410,88
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	24 366,50	24 144,66
Wartości niematerialne i prawne:	9 033,41	6 810,35
RAZEM:	134 508,24	118 410,79

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 - nie wystąpiły.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	16 051,50	10 500,00
2. Środki trwałe w budowie	103 856,81	496 000,00
RAZEM:	119 908,31	506 500,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	479 752,79
Fundusz zasobowy	470 000,00
Fundusz społeczno-kulturalny	9 752,79

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	26 380,00	4 951,00	20 394,00	10 937,00

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 162,00	17 883,00	114 489,00	56 556,00
---	------------	-----------	------------	-----------

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 15 443,00	-	96 606,00	-
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

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

- a) Cześć bieżąca -
b) Cześć odroczone -
c) kotekta podatkowa za 2019 r. z uwagi za zastosowanie stawki podatkowej "małego podatnika".

50 191,00
35 756,00
81 163,00
66 728,00

W 2019 r. Bank stosował stawkę podatku dochodowego od osób prawnych w wysokości 19%. Ponieważ ustalono, że Bank posiadał status "małego podatnika" i mógł korzystać z preferencyjnej stawki 9%, dokonano korekty zeznania podatkowego za 2019 r. W związku z powyższym dokonano również korekty odroczonego podatku dochodowego, w wyniku której rozwiązano rezerwę na odroczonego podatku dochodowego w kwocie 13.884,00 zł oraz rozwiązano aktywo na odroczonego podatku dochodowego w kwocie 80.612,00 zł.:

- korekta o rozwiązana rezerwę na odroczonego podatku dochodowego za 2019 r.
- korekta o rozwiązane aktywo na odroczonego podatku dochodowego za 2019 r.
- korekta podatkowa za 2019 r.

-13 884,00
80 612,00
66 728,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	200 261,05	-	200 261,05
Zarząd	3	721 385,19	16 266,41	737 651,60
Pracownicy	10	697 069,31	40 524,97	737 594,28
RAZEM:	15	1 618 715,55	56 791,38	1 675 506,93

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	-
- od 1- 3 lat -	4 063,16
- powyżej 3 lat -	1 671 443,77
RAZEM:	1 675 506,93

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	17 264,00
- Zarząd	283 730,39

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 24,41 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 1133,74 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody rentowe:	262,97
- na odprawy emerytalne:	870,77

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym 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,
 - 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:

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. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. Zarządzanie ryzykiem walutowym regulują następujące przepisy: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walucie obcej i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m. in. zaciąganie zobowiązań walutowych na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej to część ryzyka rynkowego, ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to wynika z ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej Strategii działania Banku. Celem jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ponadto analiza historyczna wykazała, że zagrożeniem dla poziomu wyniku z tytułu odsetek jest spadek stóp procentowych, wzrost stóp procentowych sprzyja natomiast poprawie relacji przychodowo-kosztowych w zakresie odsetek.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zalicza do ryzyk istotnych ryzyka zmiany cen, gdyż nie posiada instrumentów na które to ryzyko wpływa.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, instrukcja Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji kredytowej) w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych należą: analiza wskaźnikowa oraz wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające te ryzyka. Wyznaczone limity zaangażowań nie zostały przekroczone, natomiast analiza wskaźnikowa nie wykazuje wzrostu ryzyka Banku związanego z rozwojem akcji kredytowej. Nie zostało odnotowane przekroczenie limitów jednostkowych oraz limitów wynikających z regulacji nadzorczych. Limity zaangażowania kredytowego są przestrzegane, co zapewnia bezpieczny poziom ryzyka kredytowego w Banku.

46.3 .Ryzyko płynności:

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

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownym terminie. Zarządzanie płynnością ma również na celu utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych. Celem zarządzania płynnością Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz optymalne zarządzanie środkami płynnymi.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku oraz instrukcja Plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka, akceptację ryzyka, wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka, monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności oraz raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich, zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje ryzyko IT.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnienia działań prowadzonych przez Bank oraz zapobiegania powstania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka bezpieczeństwa informacji, Instrukcja bezpieczeństwa systemu informatycznego i informacji, Polityka kadrowa, Regulamin organizacyjny, Instrukcja plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, Instrukcja ochrony danych osobowych.

W celu właściwej identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi w miarę możliwości dane o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w następujących etapach: identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocena ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrola poziomu ryzyka oraz pomiar ryzyka.

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:

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej można określić jako umiarkowany, zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo oraz nie powodujący zachwiania sytuacji ekonomicznej Banku. Można stwierdzić, że ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2020r. utrzymywało się w granicach przyjętych limitów. Przy występującej na dzień bilansowy strukturze aktywów i pasywów odsetkowych, niekorzystny dla sytuacji Banku byłby ponowny spadek stóp procentowych i odwrotnie - korzystnie może wpłynąć wzrost stóp. Na dzień bilansowy aktywa oprocentowane wynoszą 108.210.906,88 zł, a pasywa oprocentowane wynoszą 102.034.811,00 zł. Występuje zatem nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi w kwocie 6.176.095,88 zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 106,05%. Przy

założeniu spadku stóp procentowych o 200 pb. wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy obniży się o 1.262,20 tys. zł. Natomiast przy wzroście stóp procentowych o 200 pb. nastąpiłby wzrost wyniku odsetkowego o 147,03 tys. zł. Na dzień 31.12.2020r. nie wystąpiło przekroczenie limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej. Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w funduszach własnych wyniósł 3,57% przy limicie 5%. Na podstawie prognozowanej zmiany wyniku odsetkowego nie oszacowano dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko przeszacowania oraz bazowe.

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Pomiar ryzyka bazowego i przeszacowania polega również na porównaniu metodą luki stopy procentowej wielkości aktywów Banku przeszacowanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne. Dla potrzeb sporządzenia zestawienia luki przyjmuje się, że aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 7-30 dni; termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stałej stopie jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności; aktywa/pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) - jako oprocentowanie stałe; aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa banku) kwalifikuje się do przedziału przeszacowania powyżej jednego miesiąca do trzech miesięcy włącznie.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	17 172 050,31	17 329 757,15
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	35 827 635,78	227 612,32
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	26 286 946,33	123,66
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 184 921,81	84 477 317,87
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	26 739 352,65	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	-	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	-	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		108 210 906,88	102 034 811,00

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy należy ocenić jako średnie. Wskaźnik jakości kredytów wynosi 3,95% i jest niższy od średniego w grupie rówieśniczej o 2,2 pp. Utworzone rezerwy celowe w wysokości 1.065 tys. zł stanowią 1,72% nominalnej wartości portfela kredytowego wraz z odsetkami oraz 43,75% wartości brutto kredytów zagrożonych. Utworzono rezerwy na kredyty "normalne" i "pod obserwacją" w kwocie 30.654,85 zł oraz na kredyty zagrożone 1.034.109,55 zł. Przyjęte zabezpieczenia umożliwiają pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej dla kredytów "pod obserwacją" w kwocie 152.722,67 zł co stanowi 52,30% nominalnej wartości zaangażowań "pod obserwacją"; dla kredytów "poniżej standardu" - 911.908,22 zł co stanowi 81,19% nominalnej wartości zaangażowań "poniżej standardu"; dla kredytów w sytuacji "wątpliwej" - 0,00 zł co stanowi 0,00% nominalnej wartości zaangażowań w sytuacji "wątpliwej"; dla kredytów "straconych" - 1.084.799,99 zł co stanowi 87,00% nominalnej wartości zaangażowań "straconych". Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 108 123,76	141 390,00	11 311,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 985 305,89	3 987 733,18	319 018,65
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12 513 875,57	12 171 370,22	973 709,62
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	19 808 480,73	1 484 793,43	118 783,47

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	29 635 503,50	20 269 448,73	1 621 555,89
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	290 415,97	290 415,97	23 233,28
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	-	-	-
Inne pozycje	3 675 996,32	1 827 011,78	146 160,94
RAZEM:	114 017 701,74	40 172 163,31	3 213 773,06

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:

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych technik wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 174 235,54	64 794,42	59 142 846,07	30 652,85
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	96,20	1,44
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	0,92	0,01
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	26,72	0,40
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	7,00	0,11
Przeterminowane > 1 roku	1 259 731,10	969 315,13	2,42	0,04

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	1 826 393,30	19,25	1 670 927,47	39,01
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	7 660 719,37	80,75	2 612 785,79	60,99
RAZEM:	9 487 112,67	x	4 283 713,26	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.

Inne korekty z działalności operacyjnej w kwocie 363 474,19 zł dotyczą zmiany pozycji bilansowej "Inne aktywa" bilansu. Inne wpływy inwestycyjne w kwocie 124 399,47 zł dotyczą otrzymanych odsetek od papierów wartościowych (bonów pieniężnych NBP i obligacji Banku BPS S.A.)

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

W związku z trwającą pandemią, Zarząd Banku na bieżąco monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku i podejmuje odpowiednie kroki, aby złagodzić negatywne skutki z nią związane. Koszty związane z pandemią miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w istotny sposób na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy. W związku z pandemią Bank w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, otrzymał wsparcie finansowe z Dolnośląskiego Wojewódzkiego Urzędu Pracy - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 94 039,23 zł oraz umorzenie składek przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w wysokości 54 351,66 zł. W ramach wsparcia dla kredytobiorców wprowadzono tzw. "wakacje kredytowe", z których w roku 2020 skorzystało pięciu klientów. Niski wynik odsetkowy za 2020r. w stosunku do ubiegłego roku jest wynikiem obniżki stóp procentowych wprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej. Drastyczny spadek stóp procentowych wpływa na oprocentowanie kredytów, depozytów, środków lokowanych w Banku Zrzeszającym i aktywów płynnych, takich jak bony pieniężne NBP. W związku z powyższym we wrześniu 2020 roku dokonano korekty planu finansowego. Obniżka stóp procentowych nie spowodowała pogorszenia pozycji płynnościowej Banku. Na aktualną sytuację Banku największy wpływ mają następujące czynniki: obniżka stóp procentowych i wzrost kosztów działania. Zarząd na bieżąco weryfikuje i elastycznie dostosowuje stawki opłat, prowizji i oprocentowania do zmieniających się ofert lokalnie działających. Stabilna sytuacja kapitałowa Banku, podjęte dotychczas działania Banku w obszarze działalności kredytowej, powiązane z aktualnymi planami pozwolą Bankowi przetrwać trudny dla całego kraju okres i w przyszłości zapewnią stabilną działalność na lokalnym rynku usług finansowych. W dalszym ciągu Zarząd będzie monitorował potencjalny wpływ negatywnych zjawisk związanych z pandemią oraz ryzykiem stóp procentowych NBP.



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka
Wojtasińska

Date / Data: 2021-
03-29 13:23

Bank Spółdzielczy w Pieńsku
Zarząd:

Prezes Zarządu Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Prezes Zarządu Justyna Glinka

Wiceprezes Prezes Zarządu Agnieszka Wojtasińska



Signed by /
Podpisano przez:

Justyna Glinka

Date / Data: 2021-
03-29 14:45



Signed by /
Podpisano przez:

Agnieszka Renata
Gradecka

Date / Data: 2021-
03-29 15:47

Pieńsk, 29.03.2021

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2020 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 112 104 782,38 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 16,81 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2020 roku
-zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: 1 912 919,36 zł
-pozostałe w kwocie: 2 236 708,21 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku
wykazujący zysk netto w wysokości: 479 752,79 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku
wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 475 852,79 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku
wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 5 203 399,41 zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2020 r. oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 29.03.2021 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego. uchylającego decyzje Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, a także uchwałą nr 3589/54/2019 z dnia 7 maja 2019 r. dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność, zgodnie z tymi standardami, została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: "Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2019 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Annę Kraczkowską, który wyraził opinię "bez zastrzeżeń" na temat tego sprawozdania w dniu 31.05.2020 r.

W dniu 20 marca 2020 r. Minister Zdrowia wydał rozporządzenie, na mocy którego ogłoszono na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej stan epidemii w związku z pandemią koronawirusa. Stan epidemii miał wpływ na osiągnięte w roku badanym przychody i koszty. Wpływ epidemii został ujawniony przez Bank sporządzonym sprawozdaniu finansowym.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od sektora niefinansowego. Sprawa została uznana za kluczową ze względu na wartość i rozległy wpływ na sprawozdanie finansowe a także ryzyko nieprawidłowej wyceny. Ryzyko kredytowe zarówno na poziomie pojedynczego zaangażowania, jak i całego portfela, ma wpływ między innymi na wycenę pozycji bilansowych takich jak: „Należności od sektora niefinansowego”. Wpływa również na pozycje rachunku zysków i strat poprzez wartość przychodów i kosztów z tytułu rezerw celowych, odpisów aktualizujących, a tym samym na wynik okresu, jak również na wysokość współczynników kapitałowych. Punkty 35 i 37 informacji dodatkowej.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień oraz procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji, oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej oraz wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ją o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spśród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się Sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2020 r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości oraz ustawie prawo bankowe.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego, naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/RN/2020 z dnia 16.09.2020 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok na podstawie art. 135 ustawy o biegłych rewidentach, przy czym przestrzegane są terminy rotacji biegłego rewidenta wynikające z art. 134 ust. 2 i 3 tej ustawy.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2020 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Anna Krackowska

biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod numerem 11520

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PANA

pod numerem 1459

*w imieniu której kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Anna
Krackowska

Date / Data: 2021-
03-29 21:23

Wrocław, dnia 29.03.2021 r.