

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:	23 848 198,05	24 677 201,32
Kapitał Tier I, w tym:	21 390 663,80	21 370 625,98
- Kapitał podstawowy Tier I	20 390 663,80	19 870 625,98
- Kapitał dodatkowy Tier I	1 000 000,00	1 500 000,00
Kapitał Tier II	2 457 534,25	3 306 575,34
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	165 221 173,00	160 555 337,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	145 794 860,00	141 895 532,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	19 426 313,00	18 659 805,13
Łączny współczynnik kapitałowy	14,43	15,37
Współczynnik kapitału Tier I	12,94	13,31
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,34	12,38
Kapitał wewnętrzny	10 630 504,21	11 832 774,76

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

Fundusze własne wynoszą 23848198,05 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 5167764,16 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.:

USD -
EUR -
CHF -

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

3,7584 zł
4,6148 zł
4,2641 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 957 051,26	136 331,00	40 371,50	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	97 510 452,58	231 178,71	201 478,62	-	5 325,00
3.	Należności od sekt.niefinansowego	161 332 488,19	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	151 471 518,98	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		413 271 511,01	367 509,71	241 850,12	-	5 325,00

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	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 655 744,09	2 957 051,26	80,89%	512 386,43	14,02%	186 306,40	5,10%
2.	Należności od sekt. finansowego	99 331 804,51	97 510 452,58	98,17%	868 862,06	0,87%	929 783,54	0,94%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	161 332 488,19	161 332 488,19	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	151 471 518,98	151 471 518,98	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		415 791 555,77	413 271 511,01	99,39%	1 381 248,49	0,33%	1 116 089,93	0,27%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		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	-	-	22 706,33	0,02%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	22 706,33	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	413 271 511,01	413 271 511,01	99,39%
USD	367 509,71	1 381 248,49	0,33%
EUR	241 850,12	1 116 089,93	0,27%
GBP	-	-	-
CHF	5 325,00	22 706,33	0,01%
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		415 791 555,77	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	348 557 748,64	335 982,82	122 600,05	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	37 120 582,47	-	89 778,57	-	-
3.	Pozostałe pozycje	28 194 913,55	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		413 873 244,66	335 982,82	212 378,62	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	350 386 281,18	348 557 748,64	99,48%	1 262 757,83	0,36%	565 774,71	0,16%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	37 210 361,04	37 120 582,47	99,76%	-	-	89 778,57	0,24%
3.	Pozostałe pozycje	28 194 913,55	28 194 913,55	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		415 791 555,77	413 873 244,66	99,54%	1 262 757,83	0,30%	655 553,28	0,16%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	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	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	413 873 244,66	413 873 244,66	99,54%
USD	335 982,82	1 262 757,83	0,30%
EUR	212 378,62	655 553,28	0,16%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		415 791 555,77	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	37 534 892,61	9,68%	15 461 340,01	4,42%
BUDOWNICTWO	88 936 302,75	22,93%	66 846 413,67	19,12%
DOSTAWA WODY	2 111 478,54	0,54%	571 445,58	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	424 568,99	0,11%	29 096,39	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 373 182,38	0,35%	1 176 458,82	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	572 031,21	0,15%	489 656,72	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	9,43	0,00%	56 740,62	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 397 166,19	4,23%	9 397 378,82	2,69%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 686 786,90	0,69%	3 299 913,42	0,94%
EDUKACJA	338 475,86	0,09%	636 130,48	0,18%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	3 656,51	0,00%	132,85	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 872 880,06	1,26%	3 080 198,31	0,88%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	41 942,27	0,01%	17 477,68	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 589 310,20	0,41%	3 818 154,27	1,09%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 325 147,60	0,60%	2 321 674,61	0,66%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	11 135 792,97	2,87%	6 027 140,30	1,72%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	15 534 553,41	4,00%	11 092 218,04	3,17%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 514 202,88	0,39%	997 962,08	0,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	219 413,74	0,06%	324 770,58	0,09%
OSOBY FIZYCZNE	200 147 771,28	51,59%	223 491 114,43	63,92%
ODSETKI	161 609,01	0,04%	520 116,75	0,15%
RAZEM:	387 921 174,79	100,00%	349 655 534,43	100,00%

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 Białystok	194 392 027,78	50,11%	182 640 625,11	52,23%
Gmina Zabłudów	62 839 522,77	16,20%	56 023 256,39	16,02%
Gmina Elk	75 247 059,76	19,40%	50 583 709,01	14,47%
Gmina Czarna Białostocka	16 726 941,77	4,31%	20 896 662,26	5,98%
Gmina Juchnowiec Kościelny	4 870 353,85	1,26%	6 791 766,99	1,94%
Gmina Choroszcz	5 077 387,16	1,31%	5 083 739,67	1,45%
Gmina Supraśl	4 549 809,10	1,17%	4 888 268,75	1,40%
Pozostałe gminy	24 056 463,59	6,20%	22 227 389,50	6,36%
Odsetki	161 609,01	0,04%	520 116,75	0,15%
RAZEM:	387 921 174,79	100,00%	349 655 534,43	100,00%

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 382 382,06	1,28%	2 750 225,00	1,50%
KLIENT 2	6 080 409,44	3,26%	2 519 394,94	1,38%
KLIENT 3	11 457 675,00	6,14%	5 299 200,00	2,90%
KLIENT 4	54 502 478,98	x	24 959 814,00	x
KLIENT 5	3 324 497,00	1,78%	3 067 886,00	1,68%
KLIENT 6	3 034 953,00	1,63%	2 493 583,00	1,36%
KLIENT 7	96 580 577,00	x	101 242 945,00	x
KLIENT 8	4 652 800,00	2,49%	2 512 245,00	1,37%
KLIENT 9	3 707 232,00	1,99%	6 235 795,00	3,41%
KLIENT 10	38 249 349,75	x	45 256 276,00	x
RAZEM:	223 972 354,23	x	196 337 363,94	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.BPS, BGK PFR,NBP, Skarb Państwa i Gminy.

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 19,51 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 21,47 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 794 052,00	2,57%	5 126 858,00	2,81%
GRUPA 2	4 739 101,00	2,54%	4 826 728,00	2,64%

GRUPA 3	4 657 296,00	2,50%	4 183 103,00	2,29%
GRUPA 4	4 117 156,00	2,21%	3 708 958,00	2,03%
GRUPA 5	3 707 232,00	1,99%	3 308 637,00	1,81%
RAZEM:	22 014 837,00	x	21 154 284,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,57. % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,81%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 20,10 %uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,78%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	17 788 084,44	8,70%	15 097 019,98	7,43%
BUDOWNICTWO	20 737 921,41	10,14%	36 309 344,19	17,86%
DOSTAWA WODY	6 634 995,09	3,24%	2 756 715,00	1,36%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	135 806,00	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 311 716,75	1,13%	2 656 077,15	1,31%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	168 692,94	0,08%	223 000,00	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	21 546 354,09	10,54%	18 105 982,21	8,91%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 405 733,87	2,64%	6 222 695,16	3,06%
EDUKACJA	1 127 180,00	0,55%	1 228 118,00	0,60%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	23 399 354,28	11,44%	28 016 426,62	13,78%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 172 265,00	0,57%	1 247 895,00	0,61%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 634 290,07	1,78%	4 223 214,00	2,08%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 805 263,00	1,86%	3 982 171,35	1,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	16 687 946,78	8,16%	17 949 863,65	8,83%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	46 804 773,77	22,89%	52 987 282,53	26,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	971 266,51	0,47%	2 590 636,56	1,27%
POZOSTAŁE BRANŻE:	20 781 654,29	10,16%	1 916 964,39	0,94%
OSOBY FIZYCZNE	11 531 047,22	5,64%	7 653 399,41	3,76%
RAZEM:	204 508 539,51	100,00%	203 302 611,20	96,00%

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo i Rybactwo; Handel Hurtowy i Detaliczny; Działalność związana z obsługą nieruchomości; Budownictwo.

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 Białystok	70 077 262,74	34,27%	67 165 143,80	33,04%
Gmina Elk	29 474 190,91	14,41%	31 002 988,22	15,25%
Gmina Zabłudów	32 770 955,94	16,02%	31 299 629,58	15,40%
Gmina Wasilków	3 716 993,38	1,82%	5 145 269,87	2,53%
Gmina Juchnowiec Kościelny	6 768 859,78	3,31%	6 091 592,69	3,00%
Gmina Bargłów Kościelny	120 755,92	0,06%	5 494 423,45	2,70%
Gmina Choroszcz	2 785 342,92	1,36%	3 536 670,78	1,74%
Gmina Mońki	2 224 297,61	1,09%	3 382 278,55	1,66%
Gmina Supraśl	2 623 615,27	1,28%	2 895 518,47	1,42%
Gmina Sokółka	5 903 317,41	2,89%	6 031 735,39	2,97%
Gmina Prostki	2 677 639,75	1,31%	3 051 056,43	1,50%
Gmina Gródek	3 420 460,03	1,67%	3 840 322,86	1,89%
Gmina Dąbrowa Białostocka	3 287 267,20	1,61%	3 348 227,65	1,65%
Gmina Czarna Białostocka	1 910 034,36	0,93%	2 353 115,89	1,16%
Gmina Toruń	1 293 256,63	0,63%	1 690 186,97	0,83%
Gmina Michałowo	2 655 912,60	1,30%	2 095 334,98	1,03%
Gmina Raczki	574 054,55	0,28%	1 394 883,15	0,69%
Gmina Augustów	7 407 212,89	3,62%	0,00	0,00%
Gmina Kalinowo	4 669 625,05	2,28%	0,00	0,00%
Pozostałe	20 147 484,57	9,85%	23 484 232,47	11,55%
RAZEM:	204 508 539,51	100,00%	203 302 611,20	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:	99 331 804,51	35,67%	111 015 092,43	38,71%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	63 534 490,05	63,96%	67 009 885,38	60,36%
Inne należności:	35 797 314,46	36,04%	44 005 207,05	39,64%
Sektor niefinansowy, w tym:	161 332 488,19	57,94%	160 629 865,68	56,01%
Kredyty w sytuacji normalnej:	139 048 280,68	86,19%	137 893 041,00	85,85%
Kredyty pod obserwacją:	9 847 025,63	6,10%	8 587 464,41	5,35%
Poniżej standardu:	81 310,70	0,05%	1 072 872,07	0,67%
Wątpliwe:	6 140 196,43	3,81%	7 184 932,40	4,47%
Stracone:	6 215 674,75	3,85%	5 891 555,80	3,67%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	17 799 390,43	6,39%	15 123 099,56	5,27%
Kredyty w sytuacji normalnej:	17 799 390,43	100,00%	15 123 099,56	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	278 463 683,13	100,00%	286 768 057,67	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - 76 000,00 zł.

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 3 380 587,86 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	38 249 349,75	45 256 275,75
2.	Obligacje skarbowe	54 502 478,98	24 959 813,76
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 009 042,50	1 012 687,76
4.	Obligacje instytucji samorządowych	15 950 262,09	5 310 038,00
5.	Obligacje Polskiego Funduszu Rozwoju	10 099 801,34	-
6.	Obligacje Komercyjne BGK	5 020 315,05	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	124 831 249,71	76 538 815,27

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w Centrum Finansowym BPS	7 400,00	3 320,00
4.	Udziały w podmiotach niefinansowych zależnych	750 000,00	750 000,00
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	5 111 327,79
6.	Certyfikaty inwestycyjne	180 152,28	285 042,12
	RAZEM:	2 890 172,28	8 102 309,91

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 :

Na 31.12.2020 r. Bank posiada wyemitowane obligacje podporządkowane w kwocie 5 000 000,00 zł.

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	54 502 478,98	24 959 813,76
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne BGK	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	54 502 478,98	24 959 813,76

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	15 120 116,39	-
	RAZEM:	15 120 116,39	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	5 111 327,79
2.	Bony pieniężne	38 249 349,75	45 256 275,75
3.	Obligacje komercyjne BPS	1 009 042,50	1 012 687,76
4.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	15 950 262,09	5 310 038,00
	RAZEM:	55 208 654,34	56 690 329,30

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego	7 400,00	3 320,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	180 152,28	285 042,12
	RAZEM:	2 140 172,28	2 240 982,12

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. Bank (jako jedyny udziałowiec) posiada udziały w spółce pod nazwą „PM Inwestycje” Spółka z o.o. z siedzibą w Białymstoku przy ul. Gen. Andersa 5 o łącznej wartości 750.000,00 zł. (750 udziałów o wartości nominalnej po 1.000,00 zł). Wynik finansowy netto za rok 2020 wyniósł 773 tys. zł. Na koniec 2020 roku kapitał własny spółki miał wartość 1.908 tys. zł. Przedmiotem działania Spółki jest wynajem i zarządzanie nieruchomościami.

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 okoliczności 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	425 147,22	8 082,33	-	433 229,55
Oprogramowanie			-	-
RAZEM:	425 147,22	8 082,33	-	433 229,55

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.
419 907,42	-	3 493,20	-	423 400,62	5 239,80	9 828,93
-	-	-	-	-	-	-
419 907,42	-	3 493,20	-	423 400,62	5 239,80	9 828,93

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	111 949,43	-	-	111 949,43
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 413 068,88	15 548,00	-	4 428 616,88
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	634 682,15	47 221,18	61 518,53	620 384,80
Środki transportu – grupa 7	84 150,00	-	-	84 150,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 031 189,71	127 580,88	292 363,38	866 407,21
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	228 787,80	272 125,37	79 518,49	421 394,68
RAZEM:	6 503 827,97	462 475,43	433 400,40	6 532 903,00

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	111 949,43	111 949,43
1 063 750,57	95 818,67	-	-	1 159 569,24	3 349 318,31	3 269 047,64
574 263,61	22 818,16	-	60 384,06	536 697,71	60 418,54	83 687,09
11 220,00	16 830,00	-	-	28 050,00	72 930,00	56 100,00
803 404,53	87 708,20	-	282 259,07	608 853,66	227 785,18	257 553,55
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
111 788,61	18 201,81	-	55 398,82	74 591,60	116 999,19	346 803,08
2 564 427,32	241 376,84	-	398 041,95	2 407 762,21	3 939 400,65	4 125 140,79

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:

Bank na 31.12.2020 r. nie posiada aktywów przejętych za długi.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank na 31.12.2020 r. nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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:	903 910,34	853 973,43
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	864 803,00	821 142,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	39 107,34	32 831,43
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	18 457,00	14 022,00
	- pozostałe	20 650,34	18 809,43
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	149 590,80	218 897,28
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	27 550,83	41 211,96
	-telekomunikacyjne	494,32	778,81
	-koszty kartowe	10 000,00	3 000,00
	-pozostałe	17 056,51	37 433,15
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	122 039,97	177 685,32
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	92 647,01	156 929,53
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	29 392,96	20 755,79

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	1 786,00	1 200,00	2 143 200,00
2.	Osoby prawne:	149,00	1 200,00	178 800,00
	RAZEM:	1 935,00	X	2 322 000,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

Bank na 31.12.2020 r. nie posiada pożyczek podporządkowanych.

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:	5 054 226,88	1 112 390,50	-	569 225,27	5 597 392,11	5 597 392,11
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	19 469,08	49 313,61	-	15 993,02	52 789,67	52 789,67
	- poniżej standardu	5 572,07	-	-	5 572,07	-	-
	- wątpliwe	973 464,71	852 020,49	-	64 843,93	1 760 641,27	1 760 641,27
	- stracone	4 055 721,02	211 056,40	-	482 816,25	3 783 961,17	3 783 961,17
2.	Rezerwy celowe od należności sektora finansowego	893 621,13	-	-	-	893 621,13	893 621,13
	RAZEM:	5 947 848,01	1 112 390,50	-	569 225,27	6 491 013,24	6 491 013,24

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	64 300,00	71 200,00	66 300,00	-	69 200,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	225 933,79	18 195,53	42 896,68	-	201 232,64
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	11 815,16	3 161,34	-	11 976,50	3 000,00
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	302 048,95	92 556,87	109 196,68	11 976,50	273 432,64

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:	2 359 692,25	399 029,74	-	251 554,18	2 507 167,81
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	114,43	1 249,18	-	1 197,55	166,06
	- poniżej standardu	46,83	1 201,06	-	984,88	263,01
	- wątpliwe	27 406,58	134 270,29	-	56 268,16	105 408,71
	- stracone	2 332 124,41	262 309,21	-	193 103,59	2 401 330,03
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	54 993,38	30 423,36	-	4 080,00	81 336,74
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- akcje Centrum Finansowego	7 280,00	-	-	4 080,00	3 200,00
	- certyfikaty	47 713,38	30 423,36	-	-	78 136,74
4.	Pozostałe aktywa-akcje Centru Finansowego	-	-	-	-	-
	RAZEM:	2 414 685,63	429 453,10	-	255 634,18	2 588 504,55

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:	28 334 480,88	30 088 937,33
	a) finansowe	25 376 660,89	27 549 645,96
	b) gwarancyjne	2 957 819,99	2 539 291,37
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	154 997 846,48	159 840 113,16

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 826 413,99 zł. dziesięciu przedsiębiorstwom i jednemu podmiotowi finansowemu na kwotę 131 406,00 zł.

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

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

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – zgodnie z polityką dywidendową KNF, PM Bank w Zabłudowie nie planuje wypłaty dywidendy za 2020 r.

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 25 376 660,89 zł dotyczy przyzanych, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne i osoby fizyczne.

Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 154 997 846,48 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	241 376,84	220 579,44
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	95 818,67	99 145,98
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	18 201,81	19 061,11
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	10 516,26	10 516,26
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	12 301,90	17 228,42
Środki transportu - 7	16 830,00	11 220,00
Narzędzia i przyrządy - 8	87 708,20	63 407,67
Wartości niematerialne i prawne:	3 493,20	3 776,10
RAZEM:	244 870,04	224 355,54

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,

L.p.	Nazwa aktywa finansowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1.	Certyfikaty inwestycyjne	258 289,02	180 152,28*

*wartość certyfikatów inwestycyjnych pomniejszona o odpis w kwocie 78 136,74 zł.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	1 820,15	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
RAZEM:	1 820,15	-	-

Straty poniesione z tytułu zaległej prowizji w 2020 r. wyniosły 1 820,15zł.

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 w 2020 r. otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu udziałów posiadanych w "PM Inwestycje" spółka z o.o. w wysokości 37 243,59 zł.

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	8 082,33	8 000,00
2. Środki trwałe	462 475,43	600 000,00
RAZEM:	470 557,76	608 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	954 774,12
Fundusz zasobowy	954 774,12
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	549 335,00	19 776,00	-	569 111,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	864 803,00		43 661,00	821 142,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
19 776,00	-	43 661,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

256 076,00

a) Cześć bieżąca -

171 487,00

b) Cześć odroczonej -

84 589,00

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	28 218,00	-	28 218,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	5	23 069,15	4 332,43	27 401,58
RAZEM:	7	51 287,15	4 332,43	55 619,58

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 -	6 000,00
- od 1- 3 lat -	1 866,62
- powyżej 3 lat -	47 752,96
RAZEM:	55 619,58

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

Wyszczególnienie:	kwota:
-------------------	--------

- Rada Nadzorcza	38 925,00
- Zarząd	558 535,81

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 69,75 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 89 395,53 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	71 200,00
- na odprawy emerytalne:	18 195,53

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych - 87 341,93 tys. Zł.

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

L.p.	Treść	Sektor finansowy (zł.)	Sektor niefinansowy (zł.)
1.	Należności	0,00	28 218,00
	- Należności -kredyty	0,00	28 218,00
	-Należności - inne	0,00	0,00
2.	Zobowiązania	0,00	86 891,40
	- Zobowiązania - depozyty	0,00	86 891,40
	- Zobowiązania - inne	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na w/w transakcje z podmiotami powiązаныmi:

L.p.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	0,00	0,02
2.	Zobowiązania	0,00	0,02

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 powiązаныe oraz:

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko;
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikację ryzyka, która polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem

oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku;

-pomiar ryzyka, który obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;

-cenę i szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka;

-monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyień realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności;

-raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych i rekomendowanych działaniach. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców i wynikają z przyjętych regulacji wewnętrznych;

-stosowanie mechanizmów kontrolnych i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, podział obowiązków, kontrola dostępu i kontrola fizyczna, organizacja szkoleń;

-przeprowadzanie testów warunków skrajnych dla poszczególnych obszarów ryzyka polegające na zastosowaniu różnych technik badawczych na określenie odporności Banku na wystąpienie sytuacji niekorzystnych ale możliwych do wystąpienia oraz tworzenie scenariuszy zachowań (plany awaryjne) na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych. Organizacja zarządzania ryzykiem w Banku jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony).

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko+A1071 braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

Pozostałe ryzyka identyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2020 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Bank monitoruje poziom ryzyka walutowego na podstawie zasad opisanych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

Ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe prowadzi się przy pomocy:

- miar pozycyjnych określających wartość otwartych pozycji walutowych Banku,
- miar zmienności odzwierciedlających rozproszenie zmian kursów walutowych,
- miar wrażliwości obrazujących wpływ rynkowych czynników ryzyka na zmienność kursów walutowych.

Zarządzanie ryzykiem walutowym Banku odbywa się w ramach limitów:

- pozycji walutowej całkowitej,
- pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach obcych.

W odrębnych regulacjach Banku określa się zasady prowadzenia gospodarki walutowej, zarządzania płynnością walutową. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem 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. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko. Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną cen proponowanych przez konkurencję, przewidywanych poziomów stóp rynkowych,

-planowanej marży, kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i

46.2. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań:

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego. Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur uwzględniających ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, zaangażowania w papiery wartościowe i ryzyko koncentracji zaangażowań. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. Na poziomie Centrali badane jest ryzyko całego portfela kredytowego. Bank posiada opracowane procedury kredytowe, w tym badani zdolności kredytowej, monitoringu, koncentracji zaangażowań i zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych. Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów koncentracji, stosowanie limitów dotyczących rodzajów kredytów, analizie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, badaniu ekspozycji zagrożonych, przedsięwzięciach organizacyjno- kadrowych. Zapewnienie bezpieczeństwa Banku, w tym utrzymanie narażenia na ryzyko kredytowe oparte jest na systemie limitów zawartych w wewnętrznych przepisach Banku określających apetyt na ryzyko. Podstawowe limity oparte na planie finansowym Banku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania/ zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku m.in. wobec pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, tego samego sektora gospodarczego, tego samego instrumentu finansowego, tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego i innych. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko kredytowe, w tym z tytułu poszczególnych rodzajów

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania.

Cele operacyjne zarządzania płynnością wspomagające cel podstawowy to wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków obcych stabilnych, co pozwoli otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym, dążenie do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby zapewnić optymalne źródła finansowania uwzględniając przyjęte przez Bank limity koncentracji, kształtowanie pożądanej i efektywnej struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych, optymalizacja realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności, umocnienie pozycji płynności Banku, wypracowanie i utrzymanie parametrów ograniczających ryzyko płynność zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie, co oznacza opracowanie realnego planu awaryjnego. Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności i wskaźnika pokrycia wpływów netto poniżej obowiązujących limitów.

46.4.Ryzyko operacyjne i braku zgodności:

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy, podmiotu zależnego i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku ukierunkowane jest na:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszytych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka braku zgodności oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka poprzez:

- modyfikowanie procesów biznesowych realizowanych w Banku,
- monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk o wysokim poziomie zagrożenia i zapobieganie sytuacjom stwarzającym zagrożenie,

46.5.Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających posiadanych na datę analizy;
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
- 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

Ryzyko niewypłacalności oznacza ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych

strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku. Zasady adekwatności kapitałowej wymagają zarządzania funduszami Banku skorelowanego z faktycznym poziomem ryzyka występującym w działalności Banku. W kontekście struktury adekwatności kapitałowej wyodrębniono dwie kategorie kapitałów tzn. kapitał regulacyjny i kapitał wewnętrzny. Kapitał regulacyjny stanowi sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonych w Rozporządzeniu. Kapitał wewnętrzny ustalany przez Bank ma na celu pokrycie wszystkich zidentyfikowanych materialnych rodzajów ryzyka występujących w jego działalności. Oba rodzaje kapitałów są odnoszone do funduszy własnych Banku celem oceny adekwatności kapitałowej.

Bank posiada wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w relacji do profilu ryzyka oraz polityki kapitałowej.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki kapitałowej oraz planów kapitałowych.

46.6 Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwanie wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akceptowalny poziom ryzyka wyniku finansowego.

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

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

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na koniec grudnia 2020 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie, korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, wykazał, że zmiana dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy może wynieść 1.949,8 tys. zł, stanowiąc 8,2% funduszy własnych. Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb. wyniosła 65,38 tys. zł, co stanowi 0,27% funduszy własnych, natomiast oszacowana maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału na skutek szoków dla ryzyka stopy procentowej w ramach sześciu scenariuszy szokowych wyniosła 251,93 tys. zł i stanowi 1,18% kapitału podstawowego Tier 1. Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych), przeprowadza się ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych. Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Na dzień 31.12.2020 r. pozycje pozabilansowe stanowiły 5,7% aktywów

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	210 333,00	54 670,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	84 348,00	11 808,00
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	20 018,00	99 093,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	22 458,00	144 228,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	56 557,00	24 423,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	165,00	20 815,00
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	210,00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	10 161,00	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		404 250,00	355 037,00

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:

Wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 10,09%. Wskaźnik pokrycia kapitału kredytów zagrożonych ogółem rezerwami celowymi wynosi 33,95%), a kapitału kredytów w kategorii „stracone” 42,91%. Do pomniejszenia naliczania rezerw celowych wykorzystane są zabezpieczenia zgodnie z Rozp. MF. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami wynosi 41,58%. Nie wystąpiły przekroczenia limitów nadzorczych. Wykorzystanie ustalonego na poziomie 250% kapitału uznanego limitu na sumę „dużych zaangażowań” wynosiło 81,35%. Najmniejszym ryzykiem charakteryzują się grupy klientów takich jak przedsiębiorstwa indywidualne, a najwyższym należności od rolników indywidualnych. Najmniej ryzykownymi ekspozycjami są kredyty w ror. Najwyższym ryzykiem obciążone są kredyty inwestycyjne i konsumpcyjne hipoteczne.

W strukturze portfela kredytowego dominują kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Obciążenie ryzykiem kredytowym wg. metody standardowej stosowanej przez Bank na 31.12.2020 r. (w zł.) przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	110 330 051,00	2 052 855,00	164 228,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	33 738 347,00	6 747 669,00	539 813,52
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11 306,00	11 306,00	904,48
Ekspozycje wobec instytucji	98 998 410,00	403 856,00	32 308,48
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 943 391,00	2 548 460,00	203 876,80
Ekspozycje detaliczne	54 825 000,00	32 296 850,00	2 583 748,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	108 689 156,00	89 750 905,00	7 180 072,40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 267 174,00	4 264 176,00	341 134,08
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	180 152,00	180 152,00	14 412,16
Ekspozycje kapitałowe	2 710 020,00	2 710 020,00	216 801,60
Inne pozycje	8 527 411,00	4 828 611,00	386 288,88
RAZEM:	425 220 418,00	145 794 860,00	11 663 588,80

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:

L.P.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.
1.	Zabezpieczenie prawne	0,00
2.	Prowizja rozliczana metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 108 201,36
	Razem:	1 108 201,36

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 rozpoznannej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	7 482 075,00	1 853 285,00	164 723 505,00	40 265,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	96,00	96,00	1 453 348,00	4 364,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 980 111,00	383 371,00	554 910,00	8 323,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 253,00	626,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	639 433,00	826,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	10 284 023,00	6 653 875,00	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 655 744,09	9,27	3 901 284,34	8,14
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	35 797 314,46	90,73	44 005 207,05	91,86
RAZEM:	39 453 058,55	x	47 906 491,39	x

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

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

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

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

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

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

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

54. Zrealizowane przez Bank wspólne przedsięwzięcia nie podlegające konsolidacji to 42 kredyty udzielone w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.12.2020 roku równej 47 341 506,11 zł.

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

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

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

W 2020 roku Bank otrzymał dofinansowanie ze środków FGŚP do wynagrodzeń pracowników nieobjętych przestoje, przestoje ekonomicznym lub obniżonym wymiarem czasu pracy (art. 15gg) w następstwie COVID-19 w kwocie 410 824,95 zł.

Janina Sobecka
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Podlasko-Mazurski Bank Spółdzielczy w Zabłudowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Konrad Stanisław Jach

Wiceprezes Prezes Zarządu Żukowski Jan

Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Barbara Puławska

Zabłudów, 24-05-2021

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa