

II. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BALTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2020 R.

1. Informacja o spełnieniu przez Bałtycki Bank Spółdzielczy wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;

Na dzień 31.12.2020 r. Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe. Szczegółowa informacja zaprezentowana jest w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
Fundusze własne, w tym:	18.415.875,68
Kapitał Tier I, w tym	16.962.268,68
1. Kapitał podstawowy Tier I	16.673.538,52
a) fundusz udziałowy	1.210.086,56
b) kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	15.951.773,70
c) inne wartości niematerialne i prawne	-25.284,43
d) skumulowane inne całkowite dochody	107.858,90
d) dodatkowe korekty kapitału podstawowego Tier I	-570.896,21
2. Kapitał dodatkowy Tier I	288.730,16
a) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	288.730,16
Kapitał Tier II	1.453.607,00
a) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	1.453.607,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	122.889.605,00
z tytułu ryzyka kredytowego	107.961.392,00
z tytułu ryzyka rynkowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	14.928.213,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,57%
Współczynnik kapitału Tier I	13,80%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,99%

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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

Kd1

Strukturę aktywów i pasywów w podziale wg walut przedstawiają poniższe tabele:

Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/

	Treść	Stan 31.12.2020	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Kasa	4.017.739,04	3.674.150,83	180.415,61	57.413,32	105.759,28
2.	Należności od sektora finansowego	123.011.031,32	115.853.121,59	6.665.279,60	319.638,69	172.991,44
3.	Należności od sektora niefinansowego	110.062.672,03	110.062.672,03			
4.	Należności od sektora budżetowego	27.373.239,72	27.373.239,72			
5.	Pozostałe aktywa	65.972.357,95	65.972.357,95			
Razem		330.437.040,06	322.935.542,12	6.845.695,21	377.052,01	278.750,72
% udział w aktywach		100 %	97,73 %	2,07 %	0,11 %	0,09 %

Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/

	Treść	Stan 31.12.2020	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	204.007.108,45	196.592.104,36	6.768.049,11	372.320,37	274.634,61
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	104.799.186,87	104.799.186,87	0,00	0,00	0,00
4.	Pozostałe pasywa	21.630.744,74	21.630.744,74	0,00	0,00	0,00
Razem		330.437.040,06	323.022.035,97	6.768.049,11	372.320,37	274.634,61
% udział w pasywach		100 %	97,76 %	2,05 %	0,11 %	0,08 %

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

Źródła pozyskania depozytów:

- baza depozytowa, którą stanowią środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek budżetowych.

Działalność depozytowa Banku skupiona jest głównie na terenie:

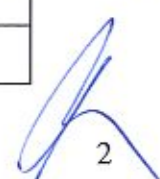
Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Darłowo	38 %
Trzebiatów	23 %
Szczecinek	17 %
Koszalin	13 %
Bobolice	8 %
Kołobrzeg	1 %
Razem	100 %

Kdy

Janina

SM

cy



Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2019	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2020	W tym odsetki	Struktura w %
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	183.634.494,65	226.452,29	69,38%	204.007.108,45	48.417,62	66,06%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	19.017.364,52	6.153,71	7,18%	30.371.160,73	34,38	9,83%
Rolnicy indywidualni	27.205.230,85	108,99	10,28%	28.422.428,30	0,00	9,20%
Przedsiębiorcy indywidualni	13.915.307,80	31,38	5,26%	19.875.271,74	15,95	6,44%
Osoby prywatne	105.146.661,92	215.181,42	39,73%	106.040.936,03	48.261,56	34,34%
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	18.349.929,56	4.976,79	6,93%	19.297.311,65	105,73	6,25%
Sektor budżetowy, w tym:	81.037.262,92	2.574,05	30,62%	104.799.186,87	63,35	33,94%
Instytucje rządowe	6.909,90	0,00	0,00%	23.637,36	0,00	0,01%
Instytucje samorządowe	81.030.353,02	2.574,05	30,62%	104.775.549,51	63,35	33,93%
SUMA OGÓŁEM	264.671.757,57	229.026,34	100,00%	308.806.295,32	48.480,97	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.

Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki przedstawia poniższa tabela:

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2019	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2020	W tym odsetki	Struktura w %
Sektor finansowy	107.398.917,88	50.040,22	45,35%	123.011.031,32	293.791,87	47,23%
Instytucje finansowe	107.398.917,88	50.040,22	45,35%	123.011.031,32	293.791,87	47,23%
Prowizje ESP						
Sektor niefinansowy, w tym:	111.572.262,84	1.524.192,73	47,11%	110.062.672,03	1.218.620,75	42,26%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	22.775.157,45	1.315.729,92	9,62%	17.021.272,90	927.624,43	6,54%
Rolnicy indywidualni	26.359.400,10	10.422,08	11,13%	25.914.489,80	20.045,90	9,95%
Przedsiębiorcy indywidualni	17.325.721,44	85.196,61	7,32%	18.352.911,31	140.605,78	7,05%
Osoby prywatne	49.950.480,58	111.595,34	21,09%	51.935.355,16	129.416,44	19,94%
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	1.072.036,34	1.248,78	0,45%	905.883,31	928,20	0,35%
Rezerwy celowe, odpisy aktualizujące na odsetki, prowizje ESP	5.910.533,07			4.067.240,45		
Sektor budżetowy, w tym:	17.841.612,62	13.084,91	7,54%	27.373.239,72	6.240,43	10,51%
Instytucje rządowe	42.750,17		0,02%	35.328,44		0,01%
Instytucje samorządowe	17.811.739,52	13.084,91	7,52%	27.362.657,04	6.240,43	10,51%
Rezerwy, prowizje ESP	12.877,07			24.745,76		
SUMA OGÓŁEM	236.812.793,34	1.587.317,86	100%	260.446.943,07	1.518.653,05	100%

Na 31.12.2020 r. w stosunku do 14 podmiotów zaangażowanie brutto Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału i wyniosło łącznie 27.662.952,84 zł zaangażowania brutto (tj. 19,68% obliiga kredytowego brutto) po zastosowaniu wyłączeń, o których mowa w przepisach zewnętrznych.

klf

dworakowski *SH* *by* *R*

Koncentracja branżowa portfela kredytowego wraz z częścią pozabilansową Banku (wartość nominalna) na 31.12.2020 r. przedstawia się następująco:

NAZWA BRANŻY	31.12.2020	w tym kredyty zagrożone w danej branży	% kredytów zagrożonych do danej branży
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	28.332.408,99	489.456,01	1,73%
Przetwórstwo przemysłowe	6.129.036,05	3.918.975,10	63,94%
Budownictwo	6.466.472,45	1.979.742,92	30,62%
Handel hurtowy i detaliczny	2.500.860,32	113.347,46	4,53%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10.457.680,44	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4.733.435,63	0,00	0,00%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	29.856.394,48	0,00	0,00%
Inne	9.213.086,82	123.949,09	1,35%
RAZEM	97.689.375,18	6.625.470,58	6,78%

Koncentrację geograficzną portfela kredytowego Banku na 31.12.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

Teren miasta lub gminy	% portfela kredytowego	wskaźnik jakości kredytów
Darłowo	30,03%	0,86%
Koszalin	19,97%	2,30%
Szczecinek	19,22%	0,35%
Trzebiatów	15,60%	0,02%
Kołobrzeg	8,50%	1,22%
Bobolice	6,67%	0,01%
Razem	100,00%	4,76%

5. Inne informacje:

- 1) Struktura należności Banku w podziale na kategorie, ustalone zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2019		31.12.2020	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy	107.348.877,66	37,59 %	122.717.239,45	37,27 %
W tym należności normalne	107.348.877,66	37,59 %	122.717.239,45	37,27 %
W tym lokaty	78.810.355,90	27,60 %	98.587.822,00	29,95 %
Sektor niefinansowy – w tym:	115.958.603,18	40,60 %	112.911.291,73	34,30 %
Kredyty w sytuacji normalnej	103.272.681,93	36,16 %	103.571.269,38	31,46 %
Kredyty pod obserwacją	6.153.603,50	2,16 %	2.660.380,65	0,81 %
Poniżej standardu	595.860,19	0,21 %	2.678.463,10	0,81 %
Wątpliwe	1.953.619,18	0,68 %	1.803.933,05	0,55 %
Stracone	3.982.838,38	1,39 %	2.197.245,55	0,67 %
Sektor budżetowy – w tym:	17.798.654,61	6,23 %	27.356.416,61	8,31 %
Kredyty w sytuacji normalnej	17.798.654,61	6,23 %	27.356.416,61	8,31 %
Inne należności	44.490.089,87	15,58 %	66.242.432,79	20,12 %
Należności ogółem	285.596.255,32	100,00 %	329.227.380,58	100,00 %

K

[Handwritten signatures and initials]

1 a) Należności z odroczonym terminem zapłaty:

W 2020 r. prolongowano 57 ekspozycji kredytowych w kwocie 2.207.986,97 zł (kapitał) oraz 286.216,08 zł (odsetki), zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2020/02 z dnia 2 kwietnia 2020 r. dotyczące ustawowych i pozaustawowych moratoriów na spłaty kredytów, które banki stosują w związku z kryzysem wywołanym COVID-19, zmienionych wytycznymi EBA/GL/2020/08 z dnia 25.06.2020 r. oraz wytycznymi EBA/GL/2020/15 z dnia 02.12.2020 r.

Poza tym na podstawie wewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku, prolongowano 3 ekspozycje kredytowe w kwocie 82.848,09 zł (kapitał) oraz 26.112,38 zł (odsetki).

Prolongaty udzielone były maksymalnie na okres 6 miesięcy.

1 b) Nie wystąpiły należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1.	Kredyty	3.823.171,49	2.033.202,35
2.	Pożyczki	---	---
	Razem	3.823.171,49	2.033.202,35

3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2020 r. nie występują.

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w 2020 r. nie występują.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wykazano w punkcie 5.1

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2020 r. następująco:

Nazwa pozycji	Kwota (zł)	Dzień emisji	Data wykupu
Obligacje SGB-Banku S.A. Serii C	200 200,00	23.09.2011	29.12.2025
Bony pieniężne NBP	19.210.000,00	31.12.2020	08.01.2021
Obligacje PFR S.A. PFR0325	15.000.000,00	09.06.2020	31.03.2025
Obligacje PFR S.A. PFR0627	14.000.000,00	24.06.2020	07.06.2027
Razem	48.410.200,00		

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2020 r. następująco:

Wyszczególnienie	Ilość (w szt.)	Wartość (w zł)	Sposób wyceny
Akcje SGB – Banku S.A. Poznań	13.089	1.308.900,00	cena nabycia
Udziały Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1	1.000,00	cena nabycia
Jednostki uczestnictwa TFI AGRO S.A.	14,8856	2.631.735,53	wg wartości godziwej
RAZEM		3.941.635,53	

4) W Banku nie występują aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej;

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, wykazując odrębnie:

1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2020 r. nie wystąpiły

Kch

[Handwritten signatures]

- 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w 2020 r. nie wystąpiły
- 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2020 r. nie wystąpiły
- 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - w 2020 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 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 - w 2020 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - w 2020 r. nie wystąpiły.

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym - w 2020 r. nie występują
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym - w 2020 r. nie występują
- 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na początek okresu	Wartość bilansowa na koniec okresu
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	3.355.238,06	2.631.735,53
2.	Certyfikaty depozytowe	-	-
3.	Bony pieniężne	24.997.914,30	19.209.577,38
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5.	Obligacje SGB-Banku S.A. Serii C	200.278,00	200.254,00
6.	Bankowe Papiery Wartościowe serii E SGB - Banku S.A.	100.767,18	-
7.	Obligacje korporacyjne	-	29.543.268,90
8.	Obligacje komunalne	-	-
9.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	Razem	28.654.197,54	51.584.835,81

khj

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na początek okresu	Wartość bilansowa na koniec okresu
1.	Akcje SGB-Banku	1.308.900,00	1.308.900,00
2.	Udziały Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB	1.000,00	1.000,00
	Razem	1.309.900,00	1.309.900,00

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2020 r. nie wystąpiły.

9. **Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego;** W 2020 r. nie wystąpiły.

10. **Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.** Na dzień 31.12.2020 r. nie występują.

11. **Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży;** W 2020 r. nie występują.

12. **W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania;** W 2020 r. nie występują.

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, informacje o:**

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - w 2020 r. nie występują.
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2020 r. nie występują.
- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - w 2020 r. nie występują.
- 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2020 r. nie występują.
- 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - w 2020 r. nie występują.
- 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w 2020 r. nie występują.

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.** W 2020 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. **Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowienia i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - w 2020 r. nie występują.**

KW



16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w 2020 r. nie występują.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa - w 2020 r. nie występują.
- 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym - w 2020 r. nie występują.
- 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2020 r. nie występują.
W 2020 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2020 r. nie występują.
- 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2020 r. nie występują.
- 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2020 r. nie występują.
- 4) należności z tytułu afiliacji - w 2020 r. nie występują.
- 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2020 r. nie występują.

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, w podziale na:

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2020 r. nie występują.
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2020 r. nie występują.
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2020 r. nie występują.
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji - w 2020 r. nie występują.
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2020 r. nie występują.

klj

duumdu

JK

ny

8

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.

1) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2020 r.:

(w zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	1.074.543,83	11.261,88	-	10.266,00	1.075.539,71
Nakłady na wart. niemater. i prawne	11.261,88	-11.261,88	-	-	0,00
Razem	1.085.805,71	0,00	0,00	10.266,00	1.075.539,71

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2020 r.:

(w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7	8	9	10	11	12	13	14
1.039.539,13	-	20.982,15	-	10.266,00	1.050.255,28	46.266,58	25.284,43
-	-	-	-	-	-	-	-
1.039.539,13	-	20.982,15	-	10.266,00	1.050.255,28	46.266,58	25.284,43

2) Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2020 r.

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	441.370,02	-	-	-	441.370,02
Budynki i budowle grupy 1-2	8.380.316,04	-	-	30.063,19	8.350.252,85
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2.942.810,32	-	44.853,90	36.227,04	2.951.437,18
Środki transportu – grupa 7	16.900,00	-	-	-	16.900,00
Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – grupa 8	2.502.607,78	-	-	457.252,12	2.045.355,66
Środki trwałe w budowie	0,00	-	-	-	0,00
Razem	14.284.004,16		44.853,90	523.542,35	13.805.315,71

Kch

[Handwritten signatures]

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2020 r.

(w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
7	8	9	10	11	12	13
43.385,06	-	3.088,60	-	46.473,66	397.984,96	394.896,36
3.214.464,73	-	209.950,49	30.063,19	3.394.352,03	5.165.851,31	4.955.900,82
2.531.028,30	-	100.452,03	36.227,04	2.595.253,29	411.782,02	356.183,89
11.266,68	-	3.380,00	-	14.646,68	5.633,32	2.253,32
2.448.744,14	-	14.332,69	441.209,14	2.021.867,69	53.863,64	23.487,97
-	-	-	-	-	-	-
8.248.888,91	-	331.203,81	507.499,37	8.072.593,35	6.035.115,25	5.732.722,36

2) Bank nie posiada w ewidencji wartości obcych środków trwałych użytkowanych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku- w 2020 r. nie występują.

28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia

(w zł)

Lp	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Odpis aktualizacyjny	Stan na koniec roku obrotowego
1.	Grunty rolne w Dźwirzynie	61.507,50	0,00	0,00	12.510,00	48.997,50
2.	Nieruchomość mieszkalna w Dźwirzynie (dom w stanie surowym zamkniętym)	444.878,70	0,00	444.878,70	0,00	0,00
3.	Budynek mieszkalny w stanie deweloperskim w Darłowie	222.222,22	0,00	222.222,22	0,00	0,00
4.	Budynek mieszkalny w stanie deweloperskim w Darłowie	222.222,22	0,00	222.222,22	0,00	0,00
5.	Prawo wieczystego użytkowania gruntów- działki pod zabudowę w Kotłowie	1.426.258,00	0,00	0,00	0,00	1.426,258,00
6.	Nieruchomość zabudowana w Ustroniu Morskim	940.179,44	0,00	0,00	0,00	940.179,44
7.	Prawo wieczystego użytkowania gruntów - nieruchomość zabudowana w Koszalinie	3.240.584,27	0,00	0,00	0,00	3.240.584,27
	Razem	6.557.852,35	0,00	889.323,14	12.510,00	5.656.019,21

klj

[Signature]

[Signature]

[Signature]

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

(w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	746.121,83	591.367,16
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516.436,00	374.822,00
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	229.685,83	216.545,16
- prenumeraty	2.126,00	2.486,00
- opłaty ubezpieczenia	14.250,75	14.692,95
- koszty informatyczne	26.552,21	14.434,51
- koszty emisji obligacji	18.361,86	15.301,55
- koszty transakcji kart służbowych	19.900,00	20.000,00
- koszty reklamy	6.948,34	2.009,34
- koszty audytów	16.912,50	10.762,50
- pozostałe koszty	12.668,87	17.528,13
- przychody do otrzymania	111.965,30	119.330,18
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym	150.483,89	140.097,06
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	77.946,95	72.263,10
- koszty energii elektrycznej	13.209,00	13.338,00
- koszty energii gazowej	7.831,14	11.640,00
- koszty transakcji kart służbowych	19.900,00	20.000,00
- koszty za transakcje bankomatowe	8.166,00	2.166,00
- koszty za usługi pocztowe	1.392,00	1.248,00
- koszty za utrzymanie bankomatów	1.476,00	1.353,00
- koszty konwoju wartości pieniężnych	8.565,00	8.626,50
- koszty w zakresie ochrony mienia	3.623,95	4.112,79
- koszty w zakresie utrzymania czystości	4.120,50	738,00
- pozostałe	9.663,36	9.040,81
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	72.536,94	67.833,96
- przychody pobrane z góry	67.275,54	64.326,36
- prawo wieczystego użytkowania	5.261,40	3.507,60

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

(w zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	10.893	1.074.011,06	1.089.300,00
- pracownicy	351	34.279,52	35.100,00
- inni	10.542	1.039.731,54	1.054.200,00
2. Osoby prawne	1.373	137.075,50	137.300,00
Ogółem	12.266	1.211.086,56	1.226.600,00

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

kl/

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. W Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 300.000,00 zł wynikające z emisji obligacji własnych o oprocentowaniu zmiennym w wysokości 3,25%.

Lp	Nazwa	Kwota (w zł)	Z dnia	Z tego zaliczana do Funduszy Własnych	Termin wymagalności
1.	Obligacje serii A/2011	300 000,00	23.12.2010 r.	298.686,37	24.12.2025 r.
	Razem	300 000,00		298.686,37	

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Umorzenie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Sektor niefinansowy w tym:	3.705.323,97	697.927,11	521.420,33	-1.430.500,00	0,00	2.451.330,75	2.451.330,75
- w sytuacji normalnej	98.179,56	76.542,48	50.169,56	-202,20	0,00	124.350,28	124.350,28
- pod obserwacją	2.511,76	40.248,58	32.349,09	-7.485,00	0,00	2.926,25	2.926,25
- poniżej standardu	72.791,41	89.553,27	17.404,94	+7.485,00	0,00	152.424,74	152.424,74
- wątpliwe	23.067,62	0,00	916,84	-22.150,78	0,00	0,00	0,00
- stracone	3.508.773,62	491.582,78	420.579,90	-1.408.147,02	0,00	2.171.629,48	2.171.629,48
2. Sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	3.705.323,97	697.927,11	521.420,33	-1.430.500,00	0,00	2.451.330,75	2.451.330,75

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

(w zł)

Rezerwy na:	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
- odprawy emerytalne	169.252,11	38.113,64	21.500,00	0,00	185.865,75
- zobowiązania z tytułu zwrotu prowizji od kredytów konsumenckich	31.084,58	0,00	8.939,92	0,00	22.144,66
- koszty dotyczące odszkodowania dla pracownika	0,00	9.000,00	0,00	0,00	9.000,00
OGÓŁEM	200.336,69	47.113,64	30.439,92	0,00	217.010,41

KHJ

Drumak-

JK

WJ

12

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych.

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Umorzenie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1. Sektor niefinansowy, w tym:	1.157.306,39	32.390,24	24.798,55	-458.199,11	0,00	706.698,97
- w sytuacji normalnej	277,33	584,31	813,04	+224,26	0,00	272,86
- pod obserwacją	536,14	1.028,05	1.113,60	-56,85	0,00	393,74
- poniżej standardu	609,72	4.951,41	2.984,96	+56,85	0,00	2.633,02
- wątpliwe	4.622,35	2.062,12	10.225,80	+13.181,76	0,00	9.640,43
- stracone	1.151.260,85	23.764,35	9.661,15	-471.605,13	0,00	693.758,92
2. Inne aktywa	1.042,50	12.510,00	0,00	0,00	0,00	13.552,50
OGÓLEM	1.158.348,89	44.900,24	24.798,55	-458.199,11	0,00	720.251,47

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń

- Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń w tym wekslowych oraz innych udzielonych o charakterze gwarancyjnym w 2020 r. nie wystąpiły.
- Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2020 r. nie wystąpiły.
- Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – Bank nie przewiduje wypłaty dywidendy po podziale wyniku finansowego netto za 2020 r.
- Na dzień 31.12.2020 r. aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.
- Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.
- Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych:

(w zł)

Lp.	Treść	31.12.2019r.	31.12.2020r.
1.	1. Zobowiązania finansowe warunkowe udzielone	8.550.588,51	9.684.591,33

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

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych - w 2020 r. nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

- Bank nie prowadził w 2020 r. działalności maklerskiej.
- Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w 2020 roku.

klj

Amunulhi

JK

ky

13

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	3.088,60
1	Budynki i lokale	209.950,49
3	Kotły i maszyny energetyczne	37.782,67
4	Sprzęt komputerowy	31.999,31
6	Urządzenia techniczne	30.670,05
7	Środki transportu	3.380,00
8	Narzędzia, przyrządy i wyposażenie	14.332,69
	Wartości niematerialne i prawne	20.982,15
	RAZEM	352.185,96

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

- 3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.
- 4) Informacja o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
W 2020 r. Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- 5) W 2020 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.
- 6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2020 r. nie wystąpiły
- 7) W 2020 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizacyjnych lub rezerw celowych należności nieściągalnych w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
2. Środki trwałe	44.853,90	200.000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	44.853,90	200.000,00

- 10) Proponowany podział zysku za 2020 rok

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2020 r.	674.647,81
Podatek dochodowy bieżący	4.575,00
Podatek dochodowy odroczony	182.743,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	487.329,81
- Fundusz zasobowy	487.329,81

- 11) Bank w roku 2020 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

16/1

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]
14

42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy
(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	310.864,00	41.129,00	0,00	351.993,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516.436,00	0,00	141.614,00	374.822,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	310.864,00	-	516.436,00	-
Koniec roku obrotowego	351.993,00	-	374.822,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty przedstawia się następująco:

(w zł)

Wyszczególnienie	Kwota do spłaty	Oprocentowanie od - do	do 1 roku	pow. 1 roku do 3 lat	pow. 3 lat
Pracownicy	3.003.213,86	1,22% - 7,20%	8.714,23	96.198,01	2.898.301,62
Członkowie Zarządu	344.065,59	1,72% - 3%	10.720,37	0,00	333.345,22
Członkowie Rady Nadzorczej	764.064,47	0,49% - 5,49%	0,00	65.714,28	698.350,19
RAZEM	4.111.343,92	x	19.434,60	161.912,29	3.929.997,03

- 2) Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej:

(w zł)

Wyszczególnienie	Rada Nadzorcza	Zarząd
Wynagrodzenia wypłacone w 2019 roku	13.872,57	661.855,37
Wynagrodzenia wypłacone w 2020 roku	16.811,04	605.095,59
Zmienne składniki wynagrodzeń - należne	----	106.740,86

- 3) Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 62 etaty.
 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników - wielkości zostały wskazane w ramach punktu 36.
 5) Bank nie poniósł w 2020 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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.

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie był powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami.

164

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi.

W 2020 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywanie innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, a także minimalizowanie ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych przez Prawo Bankowe i przyjętych limitów wewnętrznych. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął metodę de minimis do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku.

b) ryzyko stóp procentowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 35% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania, 15% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 10% funduszy własnych dla zmian wartości ekonomicznej Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych; Bank bada wpływ tego ryzyka na:
 - a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

c) ryzyko cenowe - nie występuje.

2) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka kredytowego** jest:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
2. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych według wartości bilansowej brutto w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 6,50%,
3. utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych według wartości bilansowej brutto od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%,
4. identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenie utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi,
5. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 3) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 4) identyfikacja i pomiar ryzyka;
- 5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych;
- 7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 8) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank przyjął metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne Banku w zarządzaniu płynnością obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Komórka monitorowania ryzyka płynności wykonuje zadania związane m. in. z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 7) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności;
- 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;

kl

Stronnik

JK

ky

17

- 9) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) procesów kluczowych,
 - b) procesów krytycznych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI).

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako 15% średniej arytmetycznej dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres ostatnich trzech lat, obliczonych zgodnie z obowiązującą procedurą wewnętrzną Banku.

47. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych na temat:

- 1) Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2020 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2020 r. według terminów przeszacowania wysokości oprocentowania (dane w zł)

Aktywa	1 dzień	> 1 dzień <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	0,00	63.054,96	474.614,58	189.163,26	344.575,27	451.555,67	1.522.963,74
Zależne od Redyskonta	0,00	22.027.954,03	0,00	0,00	0,00	0,00	22.027.954,03
Zależne od Wiboru/Wibidu	82.500.585,16	28.512.654,00	59.883.595,63	66.000.200,00	4.200.000,00	29.000.000,00	270.097.034,79
	82.500.585,16	50.603.662,99	60.358210,21	66.189.363,26	4.544.575,27	29.451.555,67	293.647.952,56

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Pasywa	1 dzień	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	0,00	21.009.183,85	42.254.009,34	0,00	0,00	0,00	63.263.193,19
Zależne od Redyskonta	0,00	13.773.398,92	0,00	0,00	0,00	0,00	13.773.398,92
Zależne od Wiboru/Wibidu	0,00	0,00	725.494,36	3.207.954,25	7.898,15	0,00	3.941.346,76
	0,00	34.782.582,77	42.979.503,70	3.207.954,25	7.898,15	0,00	80.977.938,87

2) Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2020 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 107.961.392 zł, a wymogiem kapitałowym 8.636.911 zł.

3) Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci gwarancji BGK i gwarancji Skarbu Państwa, umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagę ryzyka 0% - kwota zaangażowania stanowi ekspozycje po odliczeniu korekt wartości i rezerw.

	Pozycja	Stan na 31.12.2020 r.
Ochrona nieruchomości	Gwarancje BGK	273.688,69
	Gwarancje Skarbu Państwa	29.543.268,90
	Razem:	29.816.957,59

48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych dotycząca analizy wiekowej przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Przeterminowanie pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz portfela kredyty i inne należności (w zł)

Sektor		Rachunki bieżące	Lokaty	Kredyty	Inne należności
finansowy	Nieprzeterminowane	9.679.403,19	98.879.760,17		14.451.867,96
niefinansowy	Nieprzeterminowane	-	-	106.449.614,43	-
	Przeterminowane od 1 dnia ≤ 30 dni	-	-	3.426.785,46	-
	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	-	-	478.578,89	-
	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	-	-	0,00	-
	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 roku	-	-	15,72	-
	Przeterminowane > 1 roku	-	-	2.865.707,25	-
budżetowy	Nieprzeterminowane	-	-	27.373.239,72	-
	Przeterminowane od 1 dnia ≤ 30 dni	-	-	-	-

klj

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]
19

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 - w 2020 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

(w zł)

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	5.025.981,61	16,03 %	4.017.739,04	15,50 %
Należności a'vista podmiotów finansowych	26.320.629,75	83,97 %	21.898.936,94	84,50 %
Razem	31.346.611,36	100 %	25.916.675,98	100 %

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

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone 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.

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, W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - w 2020 r. nie wystąpiło połączenie.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank uczestniczył w 2020 r. polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami.

2) Procentowy udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie kredytów w konsorcjum udzielonych w 2020 roku	Udział procentowy BBS-Banku
BBS-Bank bankiem wiodącym	50,00%
BBS-Bank uczestnikiem	0,00%

Dane dotyczące kredytów udzielonych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.

Kch/

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

20

- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych - w 2020 r. nie wystąpiły.
- 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć, tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dotyczącymi przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
- 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnego przedsięwzięcia - w 2020 r. nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - w 2020 r. nie wystąpiły.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - w 2020 r. nie wystąpiły.

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

Bank w 2020 roku na mocy art. 15gg Ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 1842 ze zm.) otrzymał świadczenie na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków FGŚP na dofinansowanie wynagrodzeń pracowników nieobjętych przestojem albo obniżonym czasem pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie COVID-19. Kwota dofinansowania wyniosła 360.413,37 zł i została ujęta w Rachunku zysków i strat w pozycji "Pozostałe przychody operacyjne". Dofinansowanie przysługiwało przedsiębiorcom, u których między innymi wystąpił spadek obrotów gospodarczych nie mniej niż 15%, obliczony jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych dwóch kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających po 31 grudnia 2019 roku do łącznych obrotów z analogicznych dwóch kolejnych miesięcy kalendarzowych roku poprzedniego. W przypadku Banku spadek obrotów zgłoszono za miesiące maj i czerwiec 2020 roku w porównaniu do maja i czerwca 2019 roku.

Darłowo, dnia 19.04.2021 r.

Sporządził:

Główny Księgowy


Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu


Bartosz Mroziński

Wiceprezes Zarządu


Beata Tokarek

Wiceprezes Zarządu


Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu


Ryszard Mroziński

