

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie dotyczy.

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

(w pełnych zł)

Tytuły	Stan na:	
	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	9.631.336	8 542 413
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9.521.711	8 451 065
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	109.625	91 348
– Ubezpieczenia	0	0
– prowizje od wykupu wierzytelności factoringowych	0	0
– pozostałe	109.625	91 348
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	467.826	366 760
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	0	0
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	467.826	366 760
– prowizje rozliczane liniowo	467.826	366 760

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

(w pełnych zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Liczba udziałów w pełni opłaconych	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	9.005	8.975	262	2.359.310
2. Osoby prawne	13.095	13.095	262	3.430.890
OGÓLEM	22.100	22.070		5.790.200

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

W roku 2020 zostały wypłacone udziały w kwocie 2.620 zł.

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

Z nadwyżki bilansowej za 2019 rok kwota 216.500,-zł. została przeznaczona na oprocentowanie udziałów członkowskich poprzez dopisanie kwoty oprocentowania do sumy udziału, pod warunkiem zatwierdzenia zmiany Statutu Banku dot. podwyższenia wysokości jednego udziału do 270,-zł. i zatwierdzenia tej zmiany przez KNF. Bank uzyskał przedmiotową zgodę po dacie Zgromadzenia Przedstawicieli SBR Banku zatwierdzającego podział zysku za 2019 rok. Jednak w wyniku obostrzeń epidemiologicznych nie było możliwe przeprowadzenie w bezpieczny sposób Nadzwyczajnego Zgromadzenia Przedstawicieli w celu dokonania zmian w Statucie Banku. Takie zmiany zostaną zgłoszone do zatwierdzenia na najbliższym Zebraniu Przedstawicieli, a po rejestracji Statutu w KRS Zarząd Banku zrealizuje uchwałę ZP w przedmiocie dopisania oprocentowania do wysokości udziału członkowskiego.

Kwota powyższego zobowiązania wykazywana jest w pasywach w pozycji: Zyski (straty) z lat ubiegłych. Pomniejszona o kwotę 64.880zł. (strata z lat ubiegłych), która wynika z rozwiązania aktywa z tytułu odroczonego podatku, wynikająca z korekty CIT 8 za 2018 rok zmniejszenie straty podatkowej o 341 474,87 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

(w pełnych zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość pożyczki (zł)	Oprocentowanie	Terminy wymagalności
1.	Pożyczka ze Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS	19.000.000	stopa referencyjna + marża 1%	21.12.2025 r.
Razem		19.000.000	-	-

Wszystkie pożyczki podporządkowane wykazane w powyższej tabeli zostały zaciągnięte w walucie polskiej (PLN).

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych.

(w pełnych zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie lub przeniesienie	Rozwiązanie	Stan rezerw 31.12.2020 r.	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego:	5 245 808	304 976	0	75 011	5 475 773	5 475 773
- poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
- wątpliwe	0	0	0	0	0	0
- stracone	5 245 808	304 976	0	75 011	5 475 773	5 475 773

2. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego:	21 861 649	5 563 092	-4 225 418	3 568 697	19 630 625	19 630 625
– w sytuacji normalnej i PO	248 601	634 730	0	525 225	358 106	358 106
– poniżej standardu	346 494	328 335	0	423 510	251 319	251 319
– wątpliwe	1 741 024	197 379	0	727 969	1 210 434	1 210 434
– stracone	19 525 530	4 402 649	-4 225 418	1 891 994	17 810 767	17 810 767
3. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego:	0	481	-20	459	2	2
– w sytuacji normalnej i PO	0	2	0	0	2	2
– poniżej standardu	0	0	0	0	0	0
– wątpliwe	0	0	0	0	0	0
– stracone	0	479	-20	459	0	0
RAZEM	27 107 457	5 868 549	-4 225 438	3 644 168	25 106 400	25 106 400
<i>Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe</i>	<i>744 859</i>	<i>716 324</i>	<i>0</i>	<i>1 056 885</i>	<i>404 298</i>	<i>404 298</i>
RAZEM	27 852 316	6 584 872	-4 225 438	4 701 052	25 510 698	25 510 698

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

(w pełnych zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2020 r.
Rezerwa na odprawy emerytalne	113.912	29.849	12.100	0	131.661
Rezerwa na ryzyko ogólne	386.624	0	0	0	386.624
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	744.859	902.660	0	1.243.221	404.298
Rezerwa na pozostałe zobowiązania	4.306	0	1.430	0	2.876
RAZEM	1.249.701	932.509	13.530	1.243.221	925.459

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu 31.12.2020 r.

(w pełnych zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmniejszenie	Stan na koniec roku obrotowego
Instrumenty finansowe:					
- Obligacje	87 814,00	704 654,00	0,00	459 857,00	332 611,00
- jednostki uczestnictwa	433 396,00	14 695,00	0,00	512 319,00	-64 228,00
- certyfikaty	-541 939,00	729 423,00	0,00	962 784,00	-775 300,00
- udziały	121 500,00	0,00	0,00	0,00	121 500,00
Odpisy na należności z tytułu odsetek	4 099 938,00	1 565 315,00	-527 912,00	422 010,00	4 715 331,00
RAZEM	4 200 709,00	3 014 087,00	-527 912,00	2 356 970,00	4 329 914,00

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

(w pełnych zł)

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	76.800.806	61 098 704
	a) finansowe	64.547.008	55 790 121
	b) gwarancyjne	12.253.798	5 308 583
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	15.121.738	12 621 738
	a) finansowe	15.100.000	12 600 000
	b) gwarancyjne	21.738	21 738
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	352.486.931	325 075 901
	a) zabezpieczenia	309.159.044	287 139 768
	b) pozostałe	43.327.887	37 936 133

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

Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2019 r.	31.12.2020 r.
Gwarancja udzielone w tym:		
- podmioty niefinansowe	12.253.798	5 308 583
- instytucje samorządowe	0	0
RAZEM	12.253.798	5 308 583

- 38.2 Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły.
- 38.3 Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły.
- 38.4 Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.
- 38.5 Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.
- 38.6 Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.
- 38.7 Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.1.
Powyższa kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.
Pozostałe pozycje pozabilansowe dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w kwocie 287.139.768,-zł, spisanych wierzytelności kredytowych w kwocie 37.936.133,-zł. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i przeniesione na Bank prawa własności.
- 38.8 Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Informacja o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank zarówno w 2019 roku jak też w roku 2020 nie stosował zasad rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

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 wystąpiły.

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

(w pełnych zł)

Nazwa – Grupa	Amortyzacja za 2019 r.	Amortyzacja za 2020 r.
Środki trwale:	495.119	564.037
Grunty – 0	918	918
Budynki i lokale – 1	285.710	306.575
Budowle – 2	0	0
Kotły i maszyny energetyczne – 3	0	0
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania – 4	56.640	95.369
Maszyny i urządzenia specjalistyczne – 5	0	0
Urządzenia techniczne – 6	20.392	22.687
Środki transportu – 7	92.618	88.074
Wyposażenie – 8	38.841	50.414
Wartości niematerialne i prawne:	79.627	53.521
RAZEM	574.746	617.558

W 2020 roku nie przeprowadzano aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego.

41.3 Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane do poziomu wartości godziwej, a skutki wyceny zwiększały bądź zmniejszały kapitał z aktualizacji wyceny:

- a) jednostki uczestnictwa TFI AGRO – skutek wyceny: -64 228,26 zł, spadek w okresie 2020 r. o kwotę 295 236,43 zł,
- b) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Ziemiński – skutek wyceny: 233 541,27 zł, spadek w okresie 2020 r. o kwotę 88 138,49zł.,

- c) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Automotiv- skutek wyceny: -1 525 841,00 zł, spadek w okresie 2019 r. o kwotę 343 541,00 zł,
- d) obligacje skarbowe - skutek wyceny: 69.600,00zł, wzrost wartości o 70.300,00 zł,
- e) obligacje komercyjne banku BGK - (COVID-19) - skutek wyceny: 141 000,00zł, - zakupione w 2020 roku,

41.4 W okresie 2020 roku Bank sprzedał:

- jednostki uczestnictwa AGIO Kapitał Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty - wartość nabycia 1.000.000,00 zł, wartość sprzedaży 1.204.532,74 zł, zysk ze sprzedaży 204.532,74 zł.
- certyfikaty inwestycyjne AGIO Wierzytelności Plus - wartość nabycia 3.131.399,04zł, wartość sprzedaży 3.444.320,00 zł, zysk ze sprzedaży 318.680,96 zł.
- certyfikaty inwestycyjne (8.300 sztuk) Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Automotiv - wartość nabycia 814.829,26 zł, wartość sprzedaży 674.642,26zł, strata ze sprzedaży 149.234,00 zł.

41.5 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Aktywa finansowe wykupione przez emitentów w okresie 2020 roku:

- obligacje BS Biała Rawska w wartości nominalnej 973.000,00 zł.

41.6 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 na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.

41.7 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

41.8 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.

(w pełnych zł)

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	4 225 425	-	-

W 2020 roku wszystkie odpisane kredyty i pożyczki zostały przeniesione do ewidencji pozabilansowej bez spisania w straty z umorzeniem.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.9 Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy - nie dotyczy.

41.10 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.

(w pełnych zł)

Nakłady	Poniesione w bieżącym roku obrotowym
1. Wartości niematerialne i prawne	78.782
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	741.965
RAZEM	820.747

41.11 Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2020 r.	4 508 658
Podatek dochodowy	- 985 429
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 523 229
Fundusz zasobowy	3 523 229

41.12 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.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	319 410,00	149 213	261 928	206 695,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 521 711	2 435 135	3 505 781	8 451 065

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w pełnych zł)

	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	98 709	220 701	9 297 074	224 637
Stan na koniec roku obrotowego	99 126	107 569,	8 247 182	203 883

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy 2020 roku wynosił: 985.429,00 zł, z tego:

- a) Część bieżąca 0,00 zł
- b) Część odroczone 985 429,00 zł

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:

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	RAZEM
Rada Nadzorcza	6	2.894.407	319.783	3.214.190
Zarząd	1	2.331	17.669	20.000
Pracownicy	31	1.654.262	413.670	2.067.932

Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Oprocentowanie kredytów wynosi od 0,165% do 7,20%, z wyjątkiem zadłużenia w rachunku karty kredytowej w kwocie 20.000,00zł., której oprocentowanie wynosi 0%. Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- a) do 1 roku 1.510.011 zł
- b) od 1 - 3 lat 369.791 zł
- c) powyżej 3 lat 3.422.320 zł

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

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	31.12.2020 r.
Rada Nadzorcza	82 365
Zarząd	745 940

Z nadwyżki bilansowej za 2020 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w okresie 12 miesięcy 2020 roku wyniosło 147,40 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 z tytułu odpraw emerytalno-rentowych w wysokości 29.849,44 zł.

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych (PPE) 168.034,01 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi – nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

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

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ryzyka jakie Bank ponosi. Przyjęta struktura ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności, z której to ryzyko wynika.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe.

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w „Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej”.

46.1.c Ryzyko cenowe – nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym”.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Ryzyko płynności ma podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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

zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności”.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

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

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

(w pełnych zł)

Terminy przeszacowania w pełnych złotych	Wyszczególnienie	
	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	27.432.613	441.361.887
Do 1 dnia (włącznie)	38.494.749	22.260.942
Od 2 dni roboczych do tygodnia	124.473.307	8.357.099
Powyżej tygodnia do 1 miesiąca	143.868.827	40.587.094
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	303.643.028	74.800.553
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	646.650	71.960.626
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	934.339	7.029.752
Powyżej 1 roku do 2 lat	1.360.730	6.562.669
Powyżej 2 lat	12.273.339	0

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.

Ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2020 r. w Spółdzielczym Banku Rozwoju kształtowało się na wysokim poziomie. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako

udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem ukształtował się na poziomie 15,62%. Bank oczekuje obniżenia wskaźnika udziału należności zagrożonych w portfelu ogółem. W celu odzyskiwania kredytów zagrożonych, Bank systematycznie podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania. Wobec kredytobiorców posiadających kredyty w kategorii „zagrożone” Bank prowadzi systematyczny monitoring, podejmuje działania restrukturyzacyjne polegające między innymi na zawieraniu umów ugody.

Na należności zagrożone tworzy rezerwy celowe. Łączna wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów na koniec grudnia 2020 roku wyniosła 25.106.393,-zł, a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 34,39%.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskiwanie należności (hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy rzeczy ruchomych). Wartość i jakość przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych jest systematycznie monitorowana.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem UE w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	150.008.793	20.672.898	1.653.832
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	40.075.720	8.015.144	641.212
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	541.914	406.914	32.553
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	100.600.927	1.603.256	128.260
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	45.087.525	27.562.084	2.204.967
Ekspozycje detaliczne	202.419.888	128.165.657	10.253.253
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	120.870.723	49.252.966	3.940.237

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	48.230.234	43.474.841	3.477.987
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	6.877.676	6.877.676	550.214
Ekspozycje kapitałowe	7.976.157	7.976.157	638.093
Inne pozycje	18.052.683	10.846.354	867.708
RAZEM	740.742.240	304.853.947	24.388.316

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

Gwarancje BGK - 22.168.854 zł.
Kaucje - 12.795.597 zł.

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 finansowe.

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	28.840.178	7.349.325	478.792.263	266.681
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	74.174	206	573.662	939
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1.554.060	31.929	5.609.721	67.995
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	974.508	7.219	302.632	46
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1.069.456	434.253	0	0
Przeterminowane > 1 roku	40.446.316	16.947.807	0	0

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów niewuzględnionych 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.

(w pełnych złotych)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r. (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2020 r. (rok bieżący)	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7.250.435	6,82	7 097 316	10,09
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	99.077.137	93,18	63 218 683	89,91
RAZEM	106.327.572	100,00	70 315 999	100,00

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.

w pozycji „Inne wpływy inwestycyjne”, wykazano odsetki od dłużnych papierów wartościowych tj. obligacji, w kwocie 496.197,43 zł.

w pozycji „Inne wydatki finansowe”, wykazano odsetki od własnych obligacji, koszty emisji obligacji własnych i odsetki od pożyczki podporządkowanej w kwocie 254.348,89 zł.

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

Przepływy środków z działalności operacyjnej.

poz.3.Zmiana stanu rezerw - różnica pomiędzy bilansem otwarcia i bilansem zamknięcia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rozliczanego z kapitałem w kwocie 113.132,00 zł.

poz.5.Zmiana stanu rezerw - różnica pomiędzy bilansem otwarcia i bilansem zamknięcia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rozliczanego z kapitałem w kwocie 113.132,00 zł.

poz.10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych – wartość zbytych jednostek uczestnictwa i certyfikatów w kwocie 4.965.549,04 zł, i różnica z wyceny papierów wartościowych odnoszona na fundusz z aktualizacji wyceny w kwocie 486.187,25 zł.

poz.16.Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica pomiędzy bilansem otwarcia, a bilansem zamknięcia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczane z kapitałem w kwocie 20.754,00 zł.

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

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

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

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

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

58. Prezentacja zmian kapitału z aktualizacji wyceny (nota do sprawozdania finansowego).

(w pełnych złotych)

Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny - nota dodatkowa do sprawozdania finansowego	za 2020 r.	za 2019 r.
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	- 16 575,25	155 936,22
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	- 393 809,25	- 172 511,47
-zmiana wyceny jednostek uczestnictwa	- 497 624,05	- 63 048,18
-zmiana wyceny certyfikatów inwestycyjnych	- 233 360,45	- 154 156,29
-zmiana wyceny obligacji korporacyjnych	161 113,46	- 9 730,00
-zmiana wyceny obligacji skarbowych	83 683,79	13 960,00
- zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	- 20 754,00	61 845,00
- zmiana rezerwy z tytułu odroczonego podatku	113 132,00	- 21 382,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	- 410 384,50	- 16 575,25

59. Realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy.


Bank w latach 2018-2020 realizował Wewnętrzny Plan Naprawy. W wyniku działań naprawczych, przy wsparciu SSOZ BPS, Bank ustabilizował swoją sytuację, wzrosło bezpieczeństwo depozytów klientów a szereg wskaźników uległo poprawie. Jednakże nie osiągnięto wszystkich wskaźników i celów WPN a jego ogólna ocena dokonana przez SSOZ BPS została ustalona na poziomie „nie w pełni realizowany”.

Brak realizacji WPN w obszarze efektywności prowadzonej działalności przełożył się na nieosiągnięcie zakładanego poziomu odbudowy funduszy własnych pierwszej jakości i wskaźników adekwatności. Nie w pełni osiągnięto cele w zakresie redukcji portfela zagrożonego i przez to poziomu wyrezerwowania. Bank nie spełnia 3 kluczowych wskaźników z GPN SSOZ BPS, co determinuje także konieczność wydłużenia działań naprawczych Banku.

Z uwagi na nieosiągnięcie wszystkich celów założonych w Wewnętrznym Planie Naprawy na lata 2018-2020, wynikających m.in. ze zmiany w otoczeniu makroekonomicznym (z uwagi na COVID-19) oraz istotnego obniżenia stóp procentowych w 2020 roku, Zarząd Banku wystąpił do Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS o uzyskanie zgody na kontynuację procesu naprawy w następnych latach, którą uzyskał 3 marca 2021 roku. Zarządu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązał Spółdzielczy Banku Rozwoju do opracowania wewnętrznego planu naprawy uwzględniającego aktualne warunki rynkowe oraz wymagania regulacyjne, w celu trwałej poprawy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku. Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju opracował Wewnętrzny Plan Naprawy wraz z projekcją finansową na lata 2021-2024 i przedstawił w dniu 21.05.2021 r. Zarządowi Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS do akceptacji. Zarząd SBR Banku ocenia, że uzyskanie pozytywnej opinii opracowanego wewnętrznego planu naprawy nastąpi do końca czerwca 2021 roku.

Sporządził:

Główny Księgowy – Leszek Łoszewski

Leszek Łoszewski

Główny Księgowy

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

Prezesa Zarządu

- Tomasz Gromada

Wiceprezes Zarządu

- Dariusz Gąsior

Wiceprezes Zarządu

- Leszek Szafara

Szepietowo, dnia 27 maj 2021 r.

(miejsce i data sporządzenia)

