

## 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:	66 986 728,46	65 348 475,46
Kapitał Tier I, w tym:	55 411 153,43	53 005 375,79
- Kapitał podstawowy Tier I	54 503 157,81	51 505 375,79
- Kapitał dodatkowy Tier I	907 995,62	1 500 000,00
Kapitał Tier II	11 575 575,03	12 343 099,67
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	30 669 763,85	32 384 684,66
- z tytułu ryzyka kredytowego:	26 671 679,02	28 124 843,55
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	3 998 084,83	4 259 841,11
Łączny współczynnik kapitałowy	17,47	16,14
Współczynnik kapitału Tier I	14,45	13,09
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,22	12,72
Kapitał wewnętrzny	2 346 886,07	2 256 982,05

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

Fundusze własne wynoszą 66986728,4562213 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 14515629,81 EUR.

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

Działalność dewizową Bank prowadzi od kwietnia 2004r., zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego 398/2003 z 30 października 2003r. Bank prowadzi działalność dewizową w zakresie:

- skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwa w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- otwierania i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

Ww. działalność prowadzona jest w trzech walutach: USD, EUR i GBP. Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje kurs średni NBP (tzw. Fixing).

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

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

### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Kasa	16 562 230,68	28 566,00	349 470,00	41 070,00
2.	Należności od sekt. finansowego	240 032 498,76	124 318,59	2 828 787,26	173 269,85
3.	Należności od sekt.niefinansowego	361 031 394,99	-	4,85	-
4.	Pozostałe pozycje	239 826 670,54	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>857 452 794,97</b>	<b>152 884,59</b>	<b>3 178 262,11</b>	<b>214 339,85</b>

### Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	18 493 127,28	16 562 230,68	89,56%	107 362,45	0,58%	1 612 734,16	8,72%
2.	Należności od sekt. finansowego	254 443 367,36	240 032 498,76	94,34%	467 238,99	0,18%	13 054 287,45	5,13%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	361 031 417,37	361 031 394,99	100,00%	-	-	22,38	0,00%
4.	Pozostałe pozycje	239 826 670,54	239 826 670,54	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>873 794 582,55</b>	<b>857 452 794,97</b>	<b>98,13%</b>	<b>574 601,44</b>	<b>0,07%</b>	<b>14 667 043,99</b>	<b>1,68%</b>

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:	
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:
		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.
1.	Kasa	210 799,99	1,14%
2.	Należności od sekt. finansowego	889 342,16	0,35%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 100 142,15</b>	<b>0,12%</b>

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	857 452 794,97	857 452 794,97	98,13%
USD	152 884,59	574 601,44	0,07%
EUR	3 178 262,11	14 667 043,99	1,68%
GBP	214 339,85	1 100 142,15	0,12%
<b>RAZEM:</b>		<b>873 794 582,55</b>	<b>100,00%</b>

#### Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	718 933 737,15	184 917,29	3 172 003,83	208 583,06
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	59 220 695,53	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	79 236 399,18	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>857 390 831,86</b>	<b>184 917,29</b>	<b>3 172 003,83</b>	<b>208 583,06</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	735 337 487,84	718 933 737,15	97,77%	694 993,14	0,09%	14 638 163,27	1,99%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	59 220 695,53	59 220 695,53	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	79 236 399,18	79 236 399,18	100,00%	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>873 794 582,55</b>	<b>857 390 831,86</b>	<b>98,12%</b>	<b>694 993,14</b>	<b>0,08%</b>	<b>14 638 163,27</b>	<b>1,68%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych	
		GBP	Struktura:
		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 070 594,27	0,15%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>1 070 594,27</b>	<b>0,12%</b>

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	857 390 831,86	857 390 831,86	98,12%
USD	184 917,29	694 993,14	0,08%
EUR	3 172 003,83	14 638 163,27	1,68%
GBP	208 583,06	1 070 594,27	0,12%
<b>RAZEM:</b>		<b>873 794 582,55</b>	<b>100,00%</b>

Zobowiązania wobec sektora finansowego i sektora budżetowego w walutach obcych - nie wystąpiły  
 Zobowiązania wobec sektora budżetowego i sektora budżetowego w walutach obcych - nie wystąpiły

**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	37 949 986,35	4,78%	33 343 235,76	4,31%
BUDOWNICTWO	66 655 767,26	8,39%	57 723 710,07	7,47%
DOSTAWA WODY	1 777 636,34	0,22%	938 918,02	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	896 072,77	0,11%	1 616 261,28	0,21%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	4 769 400,45	0,60%	3 361 818,87	0,43%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 323 018,90	0,29%	2 432 209,40	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	718 847,07	0,09%	736 346,62	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	25 579 374,43	3,22%	26 441 024,49	3,42%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	4 851 015,84	0,61%	2 585 835,42	0,33%
EDUKACJA	583 042,79	0,07%	815 178,28	0,11%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	118 082,91	0,01%	193 928,31	0,03%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	33 582 243,68	4,23%	21 407 766,69	2,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 617 740,74	0,20%	2 100 116,61	0,27%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	27 533 841,36	3,47%	14 345 540,16	1,86%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	8 598 384,93	1,08%	7 409 119,26	0,96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	22 162 028,06	2,79%	19 407 833,04	2,51%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	25 769 256,57	3,25%	13 537 824,53	1,75%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	8 652 927,42	1,09%	7 276 932,73	0,94%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	726 970,48	0,09%	157 892,37	0,02%
POZOSTAŁE BRANŻE	5 291 534,74	0,67%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	514 401 010,28	64,74%	557 227 016,39	72,08%
<b>RAZEM:</b>	<b>794 558 183,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>773 058 508,30</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Powiat radomszczański	536 656 074,77	67,54%	522 418 268,16	67,58%
Miasto Częstochowa na prawach powiatu	64 705 548,81	8,14%	53 923 225,58	6,98%
Powiat pajęczański	40 573 269,09	5,11%	53 279 527,59	6,89%
Powiat kłobucki	20 604 531,48	2,59%	20 286 673,43	2,62%
Powiat piotrkowski	16 869 237,08	2,12%	19 381 761,35	2,51%
Miasto Piotrków Trybunalski na prawach powiatu	24 377 042,25	3,07%	19 321 412,21	2,50%
Powiat wieluński	16 100 473,08	2,03%	14 166 315,57	1,83%
Powiat łódzki wschodni	14 146 360,18	1,78%	14 055 117,66	1,82%
Powiat częstochowski	14 484 338,15	1,82%	13 670 479,63	1,77%
Miasto Łódź na prawach powiatu	7 860 613,98	0,99%	11 489 934,50	1,49%
Pozostałe	38 180 694,50	4,81%	31 065 792,62	4,02%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>794 558 183,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>773 058 508,30</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

**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	15 005 558,32	3,21%	10 019 337,18	2,33%
KLIENT 2	10 819 431,03	2,31%	10 011 237,40	2,33%
KLIENT 3	8 939 843,44	1,91%	8 446 190,45	1,96%
KLIENT 4	8 804 476,98	1,88%	7 635 554,28	1,78%
KLIENT 5	7 646 921,81	1,63%	7 219 466,68	1,68%
KLIENT 6	7 548 110,93	1,61%	6 082 717,25	1,41%
KLIENT 7	7 245 368,82	1,55%	5 807 638,99	1,35%
KLIENT 8	7 208 876,25	1,54%	5 606 057,22	1,30%
KLIENT 9	6 672 320,73	1,43%	5 347 815,06	1,24%
KLIENT 10	5 367 487,92	1,15%	5 342 915,62	1,24%
<b>RAZEM:</b>	<b>85 258 396,23</b>	<b>x</b>	<b>71 518 930,13</b>	<b>x</b>

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 dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,18 % uznanego kapitału Banku (na dzień 31 grudnia 2019 roku 15,33%).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	15 005 558,32	3,21%	10 019 337,18	2,33%
GRUPA 2	10 839 440,23	2,32%	10 011 237,40	2,33%
GRUPA 3	10 504 959,31	2,25%	8 679 995,77	2,02%
GRUPA 4	8 939 843,44	1,91%	8 446 190,45	1,96%
GRUPA 5	8 804 476,98	1,88%	7 991 313,75	1,86%
<b>RAZEM:</b>	<b>54 094 278,28</b>	<b>x</b>	<b>45 148 074,55</b>	<b>x</b>

Na dzień 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,21 % portfela kredytowego Banku (na dzień 31 grudnia 2019 roku 2,33%).

**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.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
A - Rolnictwo	35 491 562,50	7,59%	28 044 473,01	6,52%

C - Przetwórstwo	67 423 470,59	14,41%	68 918 907,52	16,02%
D - Energia	5 860 466,27	1,25%	7 630 319,21	1,77%
E - Woda i ścieki	4 420 262,57	0,94%	4 283 121,94	1,00%
F - Budownictwo	79 880 609,06	17,07%	62 173 884,44	14,46%
G - Handel	68 780 480,10	14,70%	74 776 831,83	17,39%
H - Transport i logistyka	8 448 127,68	1,81%	9 009 088,60	2,09%
I - Hotele i gastronomia	13 885 339,53	2,97%	13 460 425,80	3,13%
J - Informacja i komunikacja	137 001,84	0,03%	162 787,41	0,04%
K - Finanse	1 800 000,00	0,38%	1 800 478,33	0,42%
L - Nieruchomości	41 886 795,29	8,95%	31 058 865,04	7,22%
M - Nauka i technika	7 599 890,26	1,62%	9 853 293,62	2,29%
N - Usługi administrowania	9 368 154,34	2,00%	11 072 948,39	2,57%
O - Administracja publiczna	34 647 151,40	7,41%	19 046 110,57	4,43%
P - Edukacja	40 000,00	0,01%	46 402,18	0,01%
Q - Zdrowie	3 757 280,91	0,80%	4 939 017,80	1,15%
R - Kultura i rekreacja	83 794,24	0,02%	162 179,03	0,04%
S - Pozostałe usługi	3 279 576,57	0,70%	2 047 460,22	0,48%
Zaangażowania niesklasyfikowane wg PKD	81 041 736,53	17,34%	81 611 510,07	18,98%
w tym : OSOBY FIZYCZNE	80 334 660,24	17,17%	72 298 057,26	16,81%
<b>RAZEM:</b>	<b>467 831 699,68</b>	<b>100,00%</b>	<b>430 098 105,01</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Budownictwo (17,07%), Handel (14,70%), Przetwórstwo (14,41%). Najgorsze wskaźniki jakości kredytowej (bilbrut) obserwujemy dla branż: Przetwórstwo (13,4%), Nieruchomości (11,64%), Transport i logistyka (8,59%), Handel (8,04%). Struktura branżowa portfela kredytowego wskazuje, że zaangażowanie w 46% oparte jest na trzech wiodących na terenie działania banku branżach, wyłączając kredyty dla osób prywatnych.

#### 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.
Powiat radomszczański	188 402 743,26	40,27%	177 335 187,14	41,23%
Powiat częstochowski	63 281 664,81	13,53%	64 471 991,50	14,99%
Powiat piotrkowski	50 972 615,71	10,90%	39 199 136,21	9,11%
Powiat wieluński	21 906 228,22	4,68%	19 473 406,80	4,53%
Powiat łódzki i łódzki wschodni	27 084 043,39	5,79%	27 352 127,98	6,36%
Powiat kłobucki	19 271 160,78	4,12%	13 716 014,88	3,19%
Powiat pączęzański	16 270 213,60	3,48%	13 300 894,00	3,09%

Powiat bełchatowski	5 894 852,55	1,26%	6 429 128,56	1,49%
Warszawa	10 109 635,17	2,16%	-	-
Kalisz	18 533 102,84	3,96%	-	-
Pozostałe powiaty	46 105 439,35	9,85%	68 820 217,94	16,00%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>467 831 699,68</b>	<b>100,00%</b>	<b>430 098 105,01</b>	<b>100,00%</b>

Portfel kredytowy banku w 46% skoncentrowany jest w trzech branżach tj. Handel, Przetwórstwo oraz Budownictwo. Dominujący udział w zaangażowaniu banku ogółem mają: spółki i spółdzielnie, przedsiębiorcy indywidualni oraz osoby prywatne (ogółem 85% zaangażowania). Dominujący geograficznie segment rynku to powiat radomszczański. Ogółem profil z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań na koniec roku 2020 oceniono jako podwyższony.

### 5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

#### 5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>254 443 367,36</b>	<b>39,25%</b>	<b>416 773 874,25</b>	<b>52,15%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	175 731 386,89	69,07%	333 535 692,02	80,03%
Inne należności:	78 711 980,47	30,93%	83 238 182,23	19,97%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>361 031 417,37</b>	<b>55,70%</b>	<b>363 158 194,86</b>	<b>45,44%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	334 228 094,00	92,58%	327 457 854,23	90,17%
Kredyty pod obserwacją:	12 262 334,84	3,40%	18 903 337,94	5,21%
Poniżej standardu:	1 126 923,26	0,31%	4 662 180,78	1,28%
Wątpliwe:	3 121 105,28	0,86%	4 372 776,78	1,20%
Stracone:	10 292 959,99	2,85%	7 762 045,13	2,14%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>32 730 940,25</b>	<b>5,05%</b>	<b>19 216 311,53</b>	<b>2,40%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	32 730 940,25	100,00%	19 216 311,53	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>648 205 724,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>799 148 380,64</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 390 374,00 zł.

Na pozycję tą składają się należności z tytułu środków na rachunkach kart płatniczych z odroczonym terminem płatności oraz kredyty w sytuacji zagrożonej (klienci w upadłości).

#### 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	92 848 212,64	-
2.	Bankowe papiery wartościowe SGB SA	1 004 832,88	1 003 983,28
3.	Obligacje BGK	20 024 999,98	-
4.	Obligacje PFR S.A.	50 576 879,93	-
5.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>164 454 925,43</b>	<b>1 003 983,28</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	5 917 700,00	5 917 700,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	250 000,00	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS sp. z o.o.	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Jednostki uczestnicząca TFI AGRO	1 613 965,88	2 057 668,67
7.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 361 966,00	5 780 656,80
		-	-
		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>17 734 131,88</b>	<b>18 596 525,47</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSO SGB, udziały w PSS Zorza, udziały w BS SERWIS sp. zoo oraz udziały w OSM Radomsko zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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



- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,  
 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,  
 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

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.	Obligacje BGK	20 024 999,98	-
2.	Obligacje PFR S.A.	50 576 879,93	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>70 601 879,91</b>	<b>-</b>

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 uczestniczywa TFI AGRO	1 613 965,88	2 057 668,67
2.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 361 966,00	5 780 656,80
3.	Bony pieniężne NBP	92 848 212,64	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>99 824 144,52</b>	<b>7 838 325,47</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	5 917 700,00	5 917 700,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	250 000,00	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS sp. z o.o.	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Bankowe papiery wartościowe SGB SA	1 004 832,88	1 003 983,28
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 763 032,88</b>	<b>11 762 183,28</b>

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

**9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.**

**10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.**

**- nie wystąpiły.**

**11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.**

**12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.**

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:**

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

13.3 wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - nie wystąpiły,

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w

poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

13.5 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - nie wystąpiły,

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

**14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.**

**15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.**

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.**

**17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.**

**18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.**

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

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

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

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

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

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

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

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	2 515 912,43	35 055,00	-	2 550 967,43
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>2 515 912,43</b>	<b>35 055,00</b>	<b>-</b>	<b>2 550 967,43</b>

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1 670 241,94	530 008,79	-	-	2 200 250,73	845 670,49	350 716,70
-	-	-	-	-	-	-
1 670 241,94	530 008,79	-	-	2 200 250,73	845 670,49	350 716,70

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	2 738 583,46	-	-	2 738 583,46
Budynki i budowle - grupy 1-2	20 187 124,75	-	83 941,28	20 103 183,47
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 614 611,48	251 175,86	119 683,04	3 746 104,30
Środki transportu – grupa 7	516 762,19	199 622,00	150 248,50	566 135,69
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	3 677 134,91	542 504,92	737 113,00	3 482 526,83
Środki trwałe w budowie	-	53 016,94	-	53 016,94
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>30 734 216,79</b>	<b>1 046 319,72</b>	<b>1 090 985,82</b>	<b>30 689 550,69</b>

#### 26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	2 738 583,46	2 738 583,46
2 826 626,55	354 971,97	-	71 350,02	3 110 248,50	17 360 498,20	16 992 934,97
2 634 231,62	212 606,13	-	117 345,82	2 729 491,93	980 379,86	1 016 612,37
232 701,97	109 900,04	-	150 248,50	192 353,51	284 060,22	373 782,18
2 989 557,88	253 211,03	-	735 014,28	2 507 754,63	687 577,03	974 772,20
-	-	-	-	-	-	53 016,94
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>8 683 118,02</b>	<b>930 689,17</b>	<b>-</b>	<b>1 073 958,62</b>	<b>8 539 848,57</b>	<b>22 051 098,77</b>	<b>22 149 702,12</b>

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy.

#### 27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	799 666,67	409 333,33	90 333,34	1 118 666,66
2.	Pozostałe	-	49 450,00	30 750,00	18 700,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>799 666,67</b>	<b>458 783,33</b>	<b>121 083,34</b>	<b>1 137 366,66</b>

#### 28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	799 666,67	458 783,33	121 083,34	1 137 366,66
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>799 666,67</b>	<b>458 783,33</b>	<b>121 083,34</b>	<b>1 137 366,66</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:

1.	2.	3.	4.
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>1 107 644,87</b>	<b>964 043,98</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>854 287,00</b>	<b>826 397,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>253 357,87</b>	<b>137 646,98</b>
	- prenumeraty	1 954,05	710,80
	- ubezpieczenia majątkowe	4 575,21	874,99
	- prowizje od kredytów i pożyczek Banku	68 295,39	26 128,80
	- reklama	5 741,70	4 887,61
	- licencje na oprogramowania komputerowe	3 027,95	6 169,01
	- koszty emisji obligacji	28 284,73	24 991,38
	- usługi komputerowe	37 342,62	43 475,48
	- nagrody w loteriach	67 064,45	-
	- inne	37 071,77	30 408,91
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>377 634,35</b>	<b>358 027,31</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>377 634,35</b>	<b>358 027,31</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	267 698,63	246 579,77
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	74 861,96	40 908,86
	- odsetki zapłacone z góry	20 086,81	35 670,93
	- dotacje, nagrody i darowizny	12 006,86	7 694,90
	- opłata za skrytki depozytowe	2 980,09	9 657,69
	- wydane promesy	-	17 515,16

### 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:	24 641,00	208,00	5 125 169,54
2.	Osoby prawne:	2 630,00	208,00	547 040,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>27 271,00</b>	<b>X</b>	<b>5 672 209,54</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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 dotyczy

### 34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek,

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka podporządkowana Coopest	4 500 000,00	4,4500%	28.12.2023
2.	Obligacje zgoda KNF 09-09-2010*	5 000 000,00	3,2800%	16.07.2025
	Obligacje zgoda KNF 28-02-2012**	5 000 000,00	3,2500%	30.11.2026
	<b>RAZEM:</b>	<b>14 500 000,00</b>	-	

\*Wyemitowane przez Bank obligacje, zaliczane na zasadzie praw nabytych do funduszu Tier I dodatkowego do wysokości limitów określonych wartościami procentowymi określonymi w art.171 ust.9 ustawy Prawo bankowe, rezydujące kwoty obligacji Bank zalicza do kapitału Tier II. Na dzień 31-12-2020r.do kapitału Tier I Bank zalicza 907 995,62 zł. natomiast do kapitału Tier II 3 631 982,48 zł. - na zasadzie zobowiązania podporządkowanego.

\*\* Wyemitowane przez Bank obligacje zaliczane do kapitału Tier II na zasadzie zobowiązania podporządkowanego w kwocie 5 000 000,00 zł

### 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:	9 493 138,83	4 198 968,57	- 54 064,35	5 296 210,81	8 449 960,94	8 449 507,38
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	104 038,25	102 141,63	-	125 093,14	81 086,74	80 633,18
	- poniżej standardu	51 753,39	649 189,62	-	582 947,84	117 995,17	117 995,17
	- wątpliwe	32 168,00	520 799,96	-	395 930,60	157 037,36	157 037,36
	- stracone	9 305 179,19	2 926 837,36	- 54 064,35	4 192 239,23	8 093 841,67	8 093 841,67
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego			-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>9 493 138,83</b>	<b>4 198 968,57</b>	<b>- 54 064,35</b>	<b>5 296 210,81</b>	<b>8 449 960,94</b>	<b>8 449 507,38</b>

Bank dokonał naliczenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Na wykorzystanie rezerw w kwocie 54 064,35 zł, składa się:

- Kwoty spisane w ciężar rezerw 7697,57 zł
- Spłaty dotyczące spisanych kredytów : -61 761,92 zł

### 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 ryzyko ogólne	500 000,00	-	-	-	500 000,00
2.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	232 723,71	-	223 295,89	9 427,82
3.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	201 549,17	57 080,16	11 145,49	1 172,77	246 311,07
4.	Rezerwa na niewykorzystane urlopy	40 373,78	60 533,70	-	37 842,46	63 065,02
5.	Rezerwa na premie	299 781,95	780 412,05	828 892,68		251 301,32
6.	Rezerwa na badanie bilansu	41 820,00	45 510,00	41 820,00	-	45 510,00
7.	Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	247 323,60	356 344,83	247 323,60		356 344,83
	Pozostałe rezerwy	253 716,08	361 930,93	493 734,20		121 912,81
	Rezerwy na przyszłe zobowiązania-zwroty prowizji od kredytów	300 000,00		7 802,75	4 419,29	287 777,96

<b>RAZEM:</b>	<b>1 884 564,58</b>	<b>350 337,57</b>	<b>11 145,49</b>	<b>262 311,12</b>	<b>1 881 650,83</b>
---------------	---------------------	-------------------	------------------	-------------------	---------------------

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 673 658,25	1 498 413,34	-	895 163,40	2 276 908,19
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	960,17	1 325,84	-	1 691,94	594,07
	- poniżej standardu	2 552,60	80 158,90	-	58 558,81	24 152,69
	- wątpliwe	1 431,36	47 338,09	-	15 495,24	33 274,21
	- stracone	1 668 714,12	1 369 590,51	-	819 417,41	2 218 887,22
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	1 821 095,15	159 320,60	-	1 021 714,19	958 701,56
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	40 579,45	22 085,00	-	465 787,79	403 123,34
	- certyfikaty	1 780 515,70	137 235,60	-	555 926,40	1 361 824,90
4.	Pozostałe aktywa	7 766 573,98	7 718,79	-	668,39	7 773 624,38
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 261 327,38</b>	<b>1 665 452,73</b>	<b>-</b>	<b>1 917 545,98</b>	<b>11 009 234,13</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	<b>74 069 342,06</b>	<b>47 723 598,62</b>
	a) finansowe	<b>71 098 744,06</b>	<b>43 905 085,37</b>
	b) gwarancyjne	<b>2 970 598,00</b>	<b>3 818 513,25</b>
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>476 733 898,01</b>	<b>420 017 665,19</b>

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 970 598,00 zł - 2 przedsiębiorcom indywidualnym, 19 spółkom i spółdzielniom.

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 :

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Przekazane kaucje	30 901,70

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 87 524 314,74 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 476 733 898,01 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów oraz kredytów spisanych w ciężar rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje, gwarancje BGK.

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.

Nazwa instrumentu	Saldo bilansu na 31-12-2019	Odsetki/Aktualizacja	Kwota wykup	Saldo bilansu na 31-12-2020	Termin wykupu/umorzenia	Stopień pewności przyszłych przepływów
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	2 057 668,67	-443 702,79		1 613 965,88	Nieoznaczony	100%
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemski	5 780 656,80	-418 690,80		5 361 966,00	Nieoznaczony	100%

#### 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:	930 689,17	793 676,98
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	354 728,13	345 579,68
Budowle - 2	243,84	243,84
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	13 553,76	13 553,76
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	60 987,78	41 779,40
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	138 064,59	130 098,30
Środki transportu - 7	109 900,04	55 437,82
Narzędzia i przyrządy - 8	253 211,03	206 984,18
Wartości niematerialne i prawne:	530 008,79	256 456,85
<b>RAZEM:</b>	<b>1 460 697,96</b>	<b>1 050 133,83</b>

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

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

Nazwa instrumentu	Stan bilansu na 31-12-2019	Fundusz z aktualizacji wyceny zmniejszenie	Fundusz z aktualizacji wyceny zwiększenie	Koszty z tytułu wyceny	Przychody z tytułu wyceny	Stan Bilansu na 31.12.2020
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	2 057 668,67	46 527,84	5 948,39	419 259,95	16136,61	1 613 965,88
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemski	5 780 656,80	555 926,40	137 235,60	0,00	0,00	5 361 966,00

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	-	-	2 863,29
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	7 697,57	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	7 697,57	-	2 863,29

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 7 697,57 zł.

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 nieotrzymał dywidendy za 2020 r. z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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	35 055,00	12 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 046 319,72	69 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 081 374,72</b>	<b>81 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 047 234,10
Fundusz zasobowy	3 047 234,10
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	1 337 873,00	943 143,00	1 144 567,00	1 136 449,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	854 287,00	320 574,00	348 464,00	826 397,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 114 163,00	87 261,00	27 890,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-



Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

993 930,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 080 203,00

b) Cześć odroczone -

- 86 273,00

#### 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	5	283 725,11	466 183,42	749 908,53
Zarząd	4	162 526,80	86 764,67	249 291,47
Pracownicy	18	1 374 194,78	32 799,52	1 406 994,30
<b>RAZEM:</b>	<b>27</b>	<b>1 820 446,69</b>	<b>585 747,61</b>	<b>2 406 194,30</b>

Przedstawione powyżej zaangażowania dotyczą kredytów zaklasyfikowanych do sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz 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 -	610 002,65
- od 1- 3 lat -	99 907,68
- powyżej 3 lat -	1 696 283,97
<b>RAZEM:</b>	<b>2 406 194,30</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	358 190,00
- Zarząd	1 490 763,80

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 150,05 etatów.

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 57 080,16 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	-
- na odprawy emerytalne:	57 080,16

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

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

1) należności i zobowiązania,

W roku 2020 Bank prowadził rachunek bieżący oraz rachunki lokat terminowych podmiotu powiązanego z Bankiem kapitałowo. Saldo rachunku bieżącego na dzień 31.12.2020r. wynosiło 21 797,36 zł, Saldo rachunku lokacyjnego 2 176 556,69 zł,

2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki, Koszty odsetek zapłacone w roku 2020 od lokat terminowych i środków zgromadzonych na rachunku bieżącym podmiotu powiązanego wyniosły 6 392,43 zł.

Dochody otrzymane na dzień 31.12.2020 r. wyniosły 252,71 zł.

3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;- nie wystąpiły.

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

**1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub**

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

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

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

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

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

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Na system zarządzania ryzykiem składa się:

- 1/ organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów,
- 2/ wewnętrzne procedury, które podlegają regularnym weryfikacjom,
- 3/ identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka (Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka),
- 4/ kontrola i monitorowanie ryzyka, poprzez wprowadzanie odpowiednich do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 5/ system informacji zarządczej.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Testy to zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych, ale możliwych wydarzeń. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia

działania spójne ze strategią.

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

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

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt szterling (GBP).

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

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

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. 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.

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i 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 10% funduszy własnych dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;

3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:

a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),

b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);;

4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

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

Bank nieidentyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;

2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.

3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;

4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia 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.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;

2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto);

4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto);

4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności płatniczej Banku oraz identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy. Zasady uwzględniają zapisy zawarte w:

- 1) Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB,
- 3) Umowie Systemu Ochrony SGB.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności 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.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów i dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności,

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem;
- 2) utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%;
- 3) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 4) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 5) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 6) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim;
- 7) Bank utrzymuje zdywersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości i adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne oraz automatyzacja procesów realizowanych w Banku, która pozwala w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem technologii informacyjnej IT stanowi integralną część procesu zarządzania Bankiem. Obejmuje identyfikację procesów i ryzyka, pomiar i ocenę ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka oraz monitorowanie ryzyka.

Uwzględniając bardzo dynamiczne zmiany otoczenia w ostatnim okresie, wywołane głównie zagrożeniami związanymi z pandemią SARS-coV-2 i dynamicznym rozwojem nowych technologii IT oraz zmianami na rynku usług bankowych, poziom ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2020 roku szacuje się jako średni.

#### 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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i niezaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami - według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny. Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC,
- 2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR,
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych w pkt 1-3 stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wymienionych w pkt 1-3 grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych. Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin

przeszacowania,

b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”)

c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku aktywa oprocentowane wynoszą 776 448 tys. zł, pasywa oprocentowane wynoszą 491 004 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 158,1%. Ogółem występuje luka dodatnia w wysokości 285 445 tys. zł, która została rozłożona w przedziałach przeszacowania głównie do 3 miesięcy.

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Szacowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (test warunków skrajnych) - przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp. na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosła 524 tys. zł, stanowiąc 0,8% funduszy własnych Banku. Zmiana wartości ekonomicznej obliczona przy wzroście stóp procentowych o 250 pb wyniosła -6 331 tys. zł, stanowiąc 11,6% Kapitał podstawowy Tier I. Bank posiada 44% aktywów oraz 20% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową. Przy obliczaniu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej Bank przyjmuje następujące założenia: kapitał wewnętrzny na ryzyko jest obliczany jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej. Koszt lub utracony przychód obliczany jest na podstawie testu warunków skrajnych. Część lub całość kwoty o której mowa, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy. Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla ryzyka jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka - tzw wskaźnik wrażliwości, obliczony jako iloraz zaplanowanego wyniku finansowego do planowanych funduszy własnych. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej, oszacowany według stanu na dzień 31 grudnia 2020 roku wynosił 0 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	397 622,73	5 000,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	-	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	167 506,99	15 783,58
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	65 568,19	420 028,21
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	46 174,24	49 393,28
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	29 264,51	796,45
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	243,24	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	40 064,72	2,30
9.	Powyżej 5 lat	30 003,78	-
<b>RAZEM:</b>		<b>776 448,39</b>	<b>491 003,83</b>

**47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:**

Na dzień 31.12.2020r. należności kredytowe (wg. wartości nominalnej) wynosiły 403 921 114,74 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 11 271 257,17 zł. Strukturę portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka zaprezentowano w poniższej tabeli (według wartości nominalnej).

Wyszczególnienie	31-12-2020r.		31-12-2019 r.		dynamika
	wartość	struktura	wartość	struktura	%
Kredyty ogółem:	403 921 114,74	100,00	392 649 867,26	100,00	102,87
normalne	369 049 866,24	91,37	348 773 755,80	88,83	105,81
pod obserwacją	12 321 395,53	3,05	18 830 018,50	4,80	65,43
Kredyty zagrożone	22 549 852,97	5,58	25 046 092,96	6,38	90,03
poniżej standardu	1 154 245,50	0,29	4 722 926,68	1,20	24,44
wątpliwe	3 252 685,02	0,81	4 192 881,25	1,07	77,58
stracone	18 142 922,45	4,48	16 130 285,03	4,11	112,48

Powyższa tabela przedstawia jakość portfela kredytowego Banku, którego miarą jest wskaźnik ryzyka działalności kredytowej tj. udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem. Wskaźnik jakości kredytowej (wg. wartości bilansowej brutto) na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 6,2%.

Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wyniósł 42,3% (minimalny poziom 33%).

w tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji kredytowych, będących aktywami lub ekwiwalentem pozabilansowym (po zastosowaniu współczynnika wsparcia), pomniejszonymi o wartość rezerw celowych i odpisy aktualizacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	230 446 900,56	2 065 992,50	165 279,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32 634 424,51	6 606 884,90	528 550,79
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	846 515,74	423 248,88	33 859,91
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	246 050 590,74	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 523 706,46	24 434 569,75	1 954 765,58
Ekspozycje detaliczne	29 786 894,62	18 840 310,65	1 507 224,85
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	261 082 423,18	212 195 085,48	16 975 606,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	17 261 223,44	22 822 538,92	1 825 803,11
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 361 966,00	8 042 949,00	643 435,92
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	1 613 965,88	1 613 965,88	129 117,27
Ekspozycje kapitałowe	11 758 200,00	11 758 200,00	940 656,00
Inne pozycje	43 085 369,02	24 592 241,74	1 967 379,34
<b>RAZEM:</b>	<b>910 452 180,16</b>	<b>333 395 987,70</b>	<b>26 671 679,02</b>

Na dzień bilansowy Bank utrzymywał dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 2 217 230,76 zł. Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniósł 28 888 909,78 zł stanowiąc 43,13% funduszy własnych Banku, limit alokacji kapitału wewnętrznego z tyt. ryzyka kredytowego wykorzystany został w 71,88 %.

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK - umożliwiających



Pozycja		Stan na 31-12-2020
Ochrona rzeczynwista	Kucje - bilans	614 304,16
	Kaucje - pozabilans	339 561,44
Ochrona nierzeczywista	Gwarancje BGK	62 580 739,97

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 919 558,34	124 596,11	628 573 673,34	81 227,25
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 474 350,58	396,58	1 775 367,71	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	213 644,06	24 024,07	2 873 737,03	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	40 409,96	8 548,41	3 795,13	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 915 133,37	15 026,79	14,25	-
Przeterminowane > 1 roku	15 623 080,54	10 472 596,36	519 376,24	-

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	18 493 127,28	19,02	12 073 525,03	12,67
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	78 711 980,47	80,98	83 238 182,23	87,33
<b>RAZEM:</b>	<b>97 205 107,75</b>	<b>x</b>	<b>95 311 707,26</b>	<b>x</b>

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

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

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

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

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

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

Pozycja A.II.11 Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - została pomniejszona o zmianę dotyczącą spłaty kredytów na rzecz innych banków w kwocie 3 896 100,00 zł, która została ujęta w pozycji C.II.1. Pozycja A.II.6 Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - nabycie obligacji PFR SA i obligacji BGK na łączną kwotę 70 030 459,00, zostały ujęte w pozycji B.II.4.

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

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

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

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

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:**  
W III kwartale 2020r Bank skorzystał z jednej z form działań osłonowych w ramach Tarczy Antykryzysowej stanowiącego dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz należnych od tych wynagrodzeń składek na ubezpieczenie społeczne- dofinansowanie na podstawie art. 15zzb ustawy o COVID 19.  
Otrzymane przez Bank dofinansowanie w łącznej kwocie 914 836,07 zł zostało zaprezentowane w Pozostałych przychodach operacyjnych tj. w pozycji XI Rachunku Zysków i Strat.  
W Roku 2020 Bank poniósł także dodatkowe koszty działania spowodowane COVID 19 służące bezpośrednio ochronie pracowników. Bank zakupił między innymi płyny do dezynfekcji powierzchni i rąk, maski, rękawiczki jednorazowe, przyłbice, kombinezony, testy na obecność wirusa, osłony na stanowiska obsługi i usługi dezynfekcji lokali na łączną kwotę 122 710, 54 zł. Koszty te zostały zaprezentowane w poz. XIII 3. Inne Rachunku Zysków i Strat.

ESBANK Bank Spółdzielczy w Radomsku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Prezes Zarządu Paweł Braszczyński

Członek Zarządu Edyta Półrola-Karska

**Radomsko, 25 marca 2021**  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa