

INFORMACJA DODATKOWA
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LIMANOWEJ

za okres

od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

CZĘŚĆ I

I WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Bank Spółdzielczy w Limanowej z siedzibą w Limanowej przy ulicy Rynek 7. Wpis do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieście XII Wydział Gospodarczy nastąpił dnia 18 stycznia 2002 w dziale I pod numerem KRS 81900 sygnatura akt KR XII NS-KRS 1043/2/564. Zakres działalności wynikający z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 grudnia 2008 r. PNB-DBS-III-530-1532/91/08 obejmuje następujące czynności:

1. przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
2. prowadzenie innych rachunków bankowych,
3. udzielanie kredytów,
4. udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
5. przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
6. udzielanie pożyczek pieniężnych,
7. operacje czekowe i wekslowe,
8. wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
9. nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
10. przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
11. udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
12. prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
13. pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,

- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych,*
- pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług certyfikacyjnych.*

Bank Spółdzielczy w Limanowej przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowaniu dzieci.

Bank Spółdzielczy w Limanowej wykonuje inne usługi finansowe w zakresie świadczenia w imieniu i na rzecz Banku Zrzeszającego, na podstawie umowy agencyjnej, usług w zakresie obsługi międzynarodowych i krajowych przekazów pieniężnych w ramach sieci MoneyGram.

- 2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*
- 3. W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie był więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.*
- 4. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.*
- 5. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Limanowej z innym bankiem.*
- 6. Przyjęte zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalanie przychodów i kosztów w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia.*
 - 1) Aktywa i pasywa wyceniono zgodnie z ustawą o rachunkowości, rozdziałem 5 rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków i rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością bankową, z tym że:*
 - a) Składniki majątku spełniające kryteria zaliczenia do środków trwałych, których cena nabycia wynosi od 1.500 zł do 3.500 zł, ujmuje się w ewidencji środków trwałych, ale ich wartość odpisuje jednorazowo w ciężar kosztów amortyzacji z chwilą wydania do użytkowania.*
 - b) Do amortyzacji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych stosuje się metodę liniową i stawki określone w załączniku do updog przy uwzględnieniu okresu ekonomicznej użyteczności tych składników majątku.*

- c) Bank ujmuje w funduszu z aktualizacji wyceny skutki przeszacowania rzeczowych aktywów trwałych oraz skutki aktualizacji wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.
- d) Rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze Bank wyceniana w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych i odpraw rentowych oraz nagród jubileuszowych na podstawie wyceny aktuarialnej.
- 2) Aktywa przejęte za długi Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki wyceny zalicza odpowiednio do pozostałych przychodów operacyjnych lub pozostałych kosztów operacyjnych. W przypadku, gdy wartość godziwa przejętych aktywów jest wyższa od kwoty długu, różnica stanowi zobowiązanie wobec kredytobiorcy. W przypadku, gdy na dane aktywne nie istnieje aktywny rynek, za wartość godziwą Bank przyjmuje, w oparciu o poziom przeciętnych cen stosowanych w obrocie aktywami tego samego rodzaju na danym terenie, z uwzględnieniem stanu i stopnia zużycia, możliwą do uzyskania na dzień wyceny cenę sprzedaży danego aktywa, bez podatku od towarów i usług i podatku akcyzowego, pomniejszoną o koszty związane z przystosowaniem składnika aktywów do sprzedaży i dokonaniem tej sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Gdy brak jest na dane aktywa aktywnego rynku, za wartość godziwą Bank przyjmuje wycenę danego aktywu dokonaną przez uprawnionego rzeczoznawcę pomniejszoną o koszty wyceny i sprzedaży, gdyby ich wysokość była znacząca. Jeżeli nie jest możliwe uzyskanie niezależnej wyceny, to za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia.
- 3) Przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji.
- Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 4) Zasady spisywania należności.

Bank spisuje należności stanowiące ekspozycje kredytowe w ciężar utworzonej na nią rezerwy celowej i przenosi do ewidencji pozabilansowej do czasu jej umorzenia, przedawnienia lub spłaty w przypadku, gdy pozostaje zaklasyfikowana do należności straconych przez okres co najmniej roku oraz utworzona na nią rezerwa celowa równa jest kwocie należności pozostającej do spłaty, czyli że wartość netto należności jest równa zero. Wraz z przeniesieniem należności do ewidencji pozabilansowej bank przenosi również odpowiadającą jej rezerwę celową i odpis aktualizacyjny z tytułu odsetek. Należności spisuje się w przypadku utraty kontroli nad tą pozycją aktywów finansowych. Utrata kontroli następuje gdy bank zrealizuje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasną lub bank zrzeknie się tych praw.

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

W związku z rekomendacją audytora badającego sprawozdanie finansowe Banku dokonano zmiany polityki rachunkowości w roku obrotowym 2020 w zakresie sposobu szacunku i wyceny rezerw na długoterminowe świadczenia pracownicze, do których należą odprawy emerytalno-rentowe oraz nagrody jubileuszowe.

W latach ubiegłych Bank dokonywał szacunku i wyceny rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze w oparciu o wewnętrzne wyliczenia.

Od roku 2020 rezerwa wyceniana jest w oparciu o wartość bieżącą przyszłych, długoterminowych zobowiązań Banku z tytułu odpraw emerytalnych i odpraw rentowych oraz nagród jubileuszowych na podstawie wyceny aktuarialnej.

Wysokość rezerwy utworzonej na długoterminowe świadczenia pracownicze Bank ustala metodą indywidualną, dla każdego pracownika osobno z uwzględnieniem przewidywanej kwoty odpraw lub świadczeń jubileuszowych jaką Bank zobowiązuje się wypłacić na podstawie Regulaminu Wynagradzania.

W wyniku zmian sposobu szacunku i wyceny rezerwy na długoterminowe świadczenia pracownicze Bank w roku 2020 obciążył wynik finansowy kwotą 453.633,44 zł. Szacunek niezależnego aktuarusza rezerwy utworzonej na długoterminowe świadczenia pracownicze Banku na dzień bilansowy 31.12.2020 roku przedstawiono w nocie nr 36 informacji dodatkowej.

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

Nie dokonano zmian sporządzania sprawozdania finansowego.

9. *W Banku w roku obrotowym 2020 nie zidentyfikowano zdarzeń mających charakter błędu dotyczącego okresów wcześniejszych.*

10. *Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie wystąpiły po dniu bilansowym, nie uwzględnionych w innych częściach sprawozdania finansowego.*

Nie dotyczy.

11. *Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego – nie dotyczy*

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

Lp.	Treść	Podmiot uprawniony do badania lub Biegły rewident	Wynagrodzenie (netto)
1	Ustawowe badanie sprawozdania finansowego	Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu	47 000,00

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do badania rocznego sprawozdania finansowego jest Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych w Poznaniu. Wyboru Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu jako firmy audytorskiej dokonała Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Limanowej Uchwałą nr 5/08/2020 z dnia 28.08.2020 roku.

CZĘŚĆ II

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	74 654 377,77	73 746 257,00
Kapitał Tier I, w tym	62 787 255,40	58 519 479,00
Kapitał podstawowy Tier I	62 787 255,40	58 519 479,00
Kapitał dodatkowy Tier I		0,00
Kapitał Tier II	11 867 122,37	15 226 778,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym		495 139 930,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	402 727 438,00	432 887 242,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	63 564 566,00	62 252 688,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	16,01%	14,89%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	13,47%	11,82%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	13,47%	11,82%
Kapitał wewnętrzny	37 303 360,32	39 611 194,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późniejszymi zmianami (Rozporządzenie CRR),
- Ustawa Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665) z późniejszymi zmianami,
- Ustawa z 5 sierpnia 2015 roku (Dz. U. 2015 poz. 1513) o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku (Dz. U. 2017 poz. 637) w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%. W związku z wyjątkową sytuacją społeczno-gospodarczą, jaka powstała po pojawieniu się ogólnoświatowej pandemii COVID-19, wymóg ten został zniesiony poprzez uchylające Rozporządzenie Ministra Finansów, które obowiązuje od 19 marca 2020 roku.

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wyniosły **74 654 377,77 PLN**, tj. 16 177 164,29 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 rok (1 Euro=4,6148 zł).

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego – w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 37 303 360,32 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,01%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 13,47 % i ukształtował się o 4,97% pp powyżej wymaganego poziomu (8,50 %). Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 13,47%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2020 rok (7,00%) o 6,47. pp.

W dniu 20 listopada 2020 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował interpretację przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA).

Zgodnie z tą interpretacją wyznaczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2020 roku, Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 2020, 2019 i 2018 roku dla danych zaudytowanych.

W 2020 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko wyniku finansowego

Aggregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2020 roku **kapitał wewnętrzny** Banku wynosił **37 303 360,32 PLN** i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	32 218 195,04	PLN
- na ryzyko walutowe -	-	PLN
- na ryzyko operacyjne -	5 085 165,28	PLN
- na ryzyko koncentracji -	-	PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	-	PLN
- na ryzyko płynności -	-	PLN
- na ryzyko biznesowe	-	PLN
	-	PLN

Bank Spółdzielczy w Limanowej utrzymał w 2020 roku i 2019 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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.:

EUR	4,6148
USD	3,7584
CHF	4,2641
GBP	5,1327
DKK	0,6202
NOK	0,4400
SEK	0,4598
AUD	2,8950
CZK	0,1753
CAD	2,9477

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:				
	Kasa, operacje z Bankiem	Należności od sektora	Należności od sektora	Należności od sektora	Pozostałe aktywa

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	Centralnym		finansowego		niefinansowego		budżetowego			
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	651 775,00	605 205,00	12 013 956,02	12 547 721,96		0,00		0,00	2 792,65	1 223,89
USD	120 540,00	104 128,00	1 876 722,10	1 244 537,64		0,00		0,00	5 200,00	10 650,00
CHF		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
GBP	73 970,00	118 160,00	1 067 041,37	1 009 230,30		0,00		0,00	140,00	0,00
DKK		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
NOK		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
SEK		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
AUD		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
CZK		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
CAD		0,00		0,00		0,00		0,00		0,00
PLN	21 363 109,13	21 707 006,96	207 835 800,72	257 316 573,49	466 897 595,13	426 997 988,96	55 211 733,62	52 656 006,00	469 404 002,35	314 393 796,95

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	3 007 811,27	2 577 265,49	55 442 004,24	53 434 473,97	0,00	0,00	0,00	0,00	6 712,74	5 211,94
USD	453 037,54	395 446,91	7 053 472,34	4 726 380,60	0,00	0,00	0,00	0,00	19 543,68	40 445,51
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	379 665,82	590 457,34	5 476 803,24	5 043 224,73	0,00	0,00	0,00	0,00	718,58	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	21 363 109,13	21 707 006,96	207 835 800,72	257 316 573,49	466 897 595,13	426 997 988,96	55 211 733,62	52 656 006,00	469 404 002,35	314 348 139,51
RAZEM	25 203 623,76	25 270 176,70	275 808 080,54	320 520 652,79	466 897 595,13	426 997 988,96	55 211 733,62	52 656 006,00	469 430 977,35	314 393 796,95
AKTYWA RAZEM									1 292 552 010,40	1 139 838 621,40

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2020		31.12.2019	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	58 456 528,25	4,52%	56 016 951,40	4,91%
USD	7 526 053,56	0,58%	5 162 273,01	0,45%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 857 187,64	0,45%	5 633 682,07	0,49%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 220 712 240,95	94,44%	1 073 025 714,92	94,14%
RAZEM	1 292 552 010,40	100,00%	1 139 838 621,40	100,00%
GRUPA AKTYWÓW		Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)	
Kasa, operacje z bankiem centralnym		0,30%	0,31%	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Należności od sektora finansowego	5,26%	5,55%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
RAZEM	5,56%	5,86%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR		0,00	12 668 260,68	13 150 764,11		0,00	262,99	0,00
USD		0,00	2 002 313,35	1 359 609,63		0,00		0,00
CHF		0,00		0,00		0,00		0,00
GBP		0,00	1 145 444,14	1 126 910,61		0,00		0,00
DKK		0,00		0,00		0,00		0,00
NOK		0,00		0,00		0,00		0,00
SEK		0,00		0,00		0,00		0,00
AUD		0,00		0,00		0,00		0,00
CZK		0,00		0,00		0,00		0,00
CAD		0,00		0,00		0,00		0,00
PLN		0,00	1 015 625 214,81	913 681 294,23	110 604 346,78	62 486 449,85	94 455 030,15	96 873 673,86

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	58 461 489,39	56 002 528,96	0,00	0,00	1 213,65	0,00
USD	0,00	0,00	7 525 494,49	5 163 389,49	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	5 879 221,14	5 631 285,01	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	0,00	0,00	1 015 625 214,81	913 681 294,23	110 604 346,78	62 486 449,85	94 455 030,15	96 873 673,86
RAZEM	-	-	1 087 491 419,83	980 478 497,69	110 604 346,78	62 486 449,85	94 456 243,80	96 873 673,86
PASYWA RAZEM							1 292 552 010,40	1 139 838 621,40

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2020

31.12.2019

	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
--	---------------	----------	---------------	----------

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

EUR	58 462 703,03	4,52%	56 002 528,96	4,91%
USD	7 525 494,49	0,58%	5 163 389,49	0,45%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	5 879 221,14	0,45%	5 631 285,01	0,49%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 220 684 591,74	94,44%	1 073 041 417,94	94,14%
RAZEM	1 292 552 010,40	100,00%	1 139 838 621,40	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2020 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	5,56%	5,86%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	5,56%	5,86%

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

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina/Miasto	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Laskowa	113 145 141,17	9,44%	89 749 802,67	8,61%
Limanowa	601 261 809,09	50,18%	524 105 515,60	50,25%
Dobra	79 046 015,72	6,60%	65 857 742,97	6,31%
Kamienica	149 758 112,88	12,50%	101 008 713,13	9,68%
Kraków	32 881 170,08	2,74%	18 016 266,23	1,73%
Łukowica	80 760 272,10	6,74%	66 196 563,93	6,35%
Nowy Sącz	39 163 942,42	3,27%	36 293 595,77	3,48%
Szczyrzyc	99 001 558,16	8,26%	136 943 455,28	13,13%
Tarnów	3 077 744,99	0,26%	4 793 291,96	0,46%
RAZEM	1 198 095 766,61	100,00%	1 042 964 947,54	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2020 roku stanowiły one 92,69% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 50,18% pozyskane z Gminy Limanowa i miasta Limanowa Zgromadzone depozyty pochodzą w 65,80% od osób fizycznych i w 34,20% od pozostałych podmiotów.

Branżowe segmenty rynku

<i>Branża gospodarki</i>	<i>wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN</i>	<i>udział na 31.12.2020 r. w %</i>	<i>wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN</i>	<i>udział na 31.12.2019 r. w %</i>
1	2	3	4	5
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje finansowe		0,00%		0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY	1 087 491 419,83	90,77%	980 478 497,69	94,01%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	183 908 908,90	15,35%	131 474 428,39	12,61%
Rolnicy indywidualni	24 327 980,60	2,03%	20 592 604,90	1,97%
Przedsiębiorstwa indywidualne	68 980 969,82	5,76%	55 987 645,90	5,37%
Osoby prywatne	788 309 428,02	65,80%	752 862 890,37	72,18%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	21 964 132,49	1,83%	19 560 928,13	1,88%
SEKTOR BUDŻETOWY	110 604 346,78	9,23%	62 486 449,85	5,99%
Instytucje rządowe i samorządowe	110 604 346,78	9,23%	62 486 449,85	5,99%
RAZEM	1 198 095 766,61	100,00%	1 042 964 947,54	100,00%

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

<i>Podmiot</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.</i>	<i>Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.</i>	<i>Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.</i>
1	2	3	4	5
modulo 8800016	12 239 212,96	1,85%	12 635 802,58	2,06%
modulo 3800000	11 543 615,16	1,74%	-	0,00%
modulo 0108207	11 425 276,69	1,73%	11 414 597,09	1,87%
modulo 0268181	9 548 800,00	1,44%	9 668 800,00	1,58%
modulo 6055555	10 415 995,97	1,57%	-	0,00%
modulo 0230902	8 412 033,27	1,27%	8 626 458,33	1,41%
modulo 7993569	9 539 073,30	1,44%	6 109 888,79	1,00%
modulo 4070999	7 535 330,97	1,14%	14 002 866,75	2,29%
*modulo 5003500	8 440 585,24	1,27%	-	0,00%
*modulo 0090418	9 670 078,92	1,46%	9 118 126,20	1,49%
RAZEM	98 770 002,48	x	71 576 539,74	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,40% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,98%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Grupa modulo główne 2015615	13 746 718,60	2,08%	13 711 577,59	2,24%
Grupa modulo główne 5000921	21 183 057,31	3,20%	8 227 547,18	1,34%
*Grupa modulo główne 0192636	7 608 715,28	1,15%	5 183 607,30	0,85%
*Grupa modulo główne 0147890	9 024 076,55	1,36%	1 895 000,00	0,31%
*Grupa modulo główne 5001000	6 712 498,10	1,01%	6 853 086,65	1,12%
RAZEM	58 275 065,84	x	35 870 818,72	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 3,20% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 1,34%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 16,46% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,69%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	54 787 668,40	8,27%	53 067 575,59	8,67%
Budownictwo	127 544 058,82	19,26%	108 176 553,20	17,68%
Dostawa wody	11 268 699,00	1,70%	18 695 532,00	3,05%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 088 150,42	0,32%	1 943 054,68	0,32%
Działalność naukowa i techniczna	3 914 873,68	0,59%	3 755 021,96	0,61%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	9 475 996,80	1,43%	12 070 696,61	1,97%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 888 985,78	0,29%	1 280 880,88	0,21%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	66 466 351,92	10,04%	53 576 837,02	8,75%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	52 664 477,92	7,95%	48 656 420,62	7,95%
Edukacja	1 164 863,00	0,18%	1 417 945,00	0,23%
Górnictwo i wydobywanie	703 108,09	0,11%	1 024 470,00	0,17%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie motocykle	101 606 643,40	15,34%	90 296 690,11	14,76%
Informacja i komunikacja	21 707 408,33	3,28%	25 938 464,92	4,24%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	16 170 308,13	2,44%	12 512 654,40	2,04%
Pozostała działalność usługowa	10 891 476,65	1,64%	8 255 993,54	1,35%
Przetwórstwo przemysłowe	50 448 273,01	7,62%	50 062 837,25	8,18%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	15 026 587,10	2,27%	15 557 416,66	2,54%
Transport i gospodarka magazynowa	11 630 208,98	1,76%	15 948 328,78	2,61%
Pozostałe branże	15 278 789,20	2,31%	5 670 157,04	0,93%
Osoby fizyczne*	87 469 161,95	13,21%	84 057 876,84	13,74%
RAZEM	662 196 090,58	100,00%	611 965 407,10	100,00%

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z "Handlem hurtowym i detalicznym" oraz branży "Budownictwo". Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Budownictwo" oraz "Handlem hurtowym i detalicznym" na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 34,60% (na 31 grudnia 2019 roku 32,43%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Informacje o:

1) strukturze 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, w tym informacje o:

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,

2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	275 808 080,54	34,57%	320 520 652,79	40,06%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty	167 365 086,31	60,68%	193 801 641,26	60,46%
Inne należności	108 442 994,23	39,32%	126 719 011,53	39,54%
Sektor niefinansowy, w tym:	466 897 595,13	58,51%	426 997 988,96	53,36%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	431 134 148,05	92,34%	375 794 845,36	88,01%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	12 279 021,56	2,63%	18 337 297,25	4,29%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	11 491 036,25	2,46%	4 315 215,74	1,01%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	315 105,10	0,07%	6 329 567,08	1,48%
Kredyty i pożyczki stracone	11 678 284,17	2,50%	22 221 063,53	5,20%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym	55 211 733,62	6,92%	52 656 006,00	6,58%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	55 211 733,62	100,00%	52 656 006,00	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
Należności ogółem	797 917 409,29	100,00%	800 174 647,75	100,00%

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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Zakres pomocy udzielonej klientom przez Bank w podziale na poszczególne narzędzia pomocowe

Dla klientów, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji Bank wprowadził w trakcie roku 2020 wakacje kredytowe, czyli odroczenie spłaty rat kredytowych na okres od 1 do 6 miesięcy. W lipcu 2020 roku weszły w życie również tzw. ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza Antykryzysowa 4.0). Bank aktywnie wspierał klientów, przyjął 155 wniosków o odroczenie spłat rat kredytów na wartość 8 584 816,00 zł. Skala ekspozycji kredytowych objętych odroczeniem terminu zapłaty (wakacje kredytowe) była relatywnie niewielka dla Banku.

Jakość ekspozycji które podlegały wakacjom kredytowym z tytułu zastosowania narzędzi pomocowych związanych z COVID-19 nie uległa pogorszeniu. Karencje lub zawieszenie spłat wynikających z COVID-19 nie spowodowały znaczącej zmiany jakości tego portfela kredytowego. Na dzień bilansowy 31.12.2020 roku żaden klient nie posiadał ekspozycji z odroczonym terminem zapłaty w związku z COVID-19.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Rodzaj należności	31.12.2019 r.			31.12.2018 r.		
	Liczba klientów	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Liczba klientów	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5	6	7
Kredyty w kategorii stracone	23	11 282 800,11	brak możliwości spłaty, decyzja Zarządu	16	6 584 336,95	brak możliwości spłaty, decyzja Zarządu
Pożyczki						
RAZEM:	23	11 282 800,11		16	6 584 336,95	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Bank nie posiada	-	-
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Bank nie posiada		
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	4 048 085,50	5 499 165,60
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego*	1 423 142,00	-
	RAZEM	5 471 227,50	-
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje BPS S.A.	6 617 743,25	6 617 743,25
	Bony pieniężne	390 994 183,88	248 179 576,69

	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	6 549 503,45	4 117 380,98
	RAZEM	404 161 430,58	258 914 700,92
f) Aktywa finansowe stanowiące finansowy majątek trwały	Udziały w PARTNET Sp. z o.o.	82 150,00	82 150,00
	Udziały w BS Rozwój Sp. z o.o.	22 500,00	22 500,00
	Udziały w CRUIZ Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	2 000,00	2 000,00
	Udział w TUW	250,00	250,00
	RAZEM	606 900,00	606 900,00

*Zmiana prezentacji w porównaniu do roku 2019. W sprawozdaniu finansowym za rok 2019 prezentacja w pozycji "obligacji monetarnych instytucji finansowych".

Na dzień bilansowy akcje w BPS S.A. 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.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane na wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne (WANCI).

Na dzień 31.12.2020 roku w kwocie ogólnej 404 161 430,58 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 397 611 927,13 PLN dotyczy akcji i bonów pieniężnych, a wartość 6 549 503,45 PLN aktywów finansowych (certyfikatów inwestycyjnych) wycenianych przez fundusz z aktualizacji wyceny.

Nastąpiła zmiana prezentacji w aktywach utrzymywanych do terminu zapadalności, obligacje BPS Grzybowska 81 Sp. z o.o., zostały zakwalifikowane jako pozostałe dłużne papiery wartościowe.

5.4 Informacje 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

Nie wystąpiły

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustalona:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje na alternatywnym systemie obrotu) - obligacje wyemitowane przez Bank	5 020 500,00	15 095 800,00
	RAZEM	5 020 500,00	15 095 800,00

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	390 994 183,88	248 179 576,69
4.	Certyfikaty inwestycyjne	6 549 503,45	4 117 380,98
5.	Obligacje BPS S.A.	4 048 085,50	5 499 165,60
6.	Obligacje korporacyjne	1 423 142,00	-
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-

8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	604 650,00	604 650,00
	RAZEM	403 619 564,83	258 400 773,27

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 BPS S.A.	6 617 743,25	6 617 743,25
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	2 250,00	2 250,00
	RAZEM	6 619 993,25	6 619 993,25

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.3. Wyjątkowych okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

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

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0,00	0,00	720 905,38	0,00	720 905,38
Nabycie	0,00	0,00	77 148,07	0,00	77 148,07
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	798 053,45	0,00	798 053,45
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	0,00	680 094,43	X	680 094,43
Amortyzacja okresu	0,00	0,00	20 281,19		20 281,19
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	700 375,62		700 375,62
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	40 810,95	0,00	40 810,95
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	97 677,83	0,00	97 677,83

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu			677 179,37		677 179,37
Nabycie			43 726,01		43 726,01
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	0,00	0,00	720 905,38	0,00	720 905,38
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu			675 730,02	X	675 730,02
Amortyzacja okresu			4 364,41		4 364,41
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	0,00	680 094,43		680 094,43
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0,00	0,00	1 449,35	0,00	1 449,35
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	0,00	0,00	40 810,95	0,00	40 810,95

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 219 472,51	25 011 001,24	5 352 683,31	0,00	4 520 479,68	0,00	0,00	36 103 636,74
Nabycie	0,00	10 012 731,00	90 925,46	0,00	52 324,20	0,00	221 075,32	10 377 055,98
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	-58 388,37	-45 514,20	-12 659,04	0,00	-1 248 012,88	0,00	0,00	-1 364 574,49

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 161 084,14	34 978 218,04	5 430 949,73	0,00	3 324 791,00	0,00	221 075,32	45 116 118,23
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	68 585,78	5 130 126,71	4 472 789,29	0,00	3 894 748,01			
Amortyzacja okresu	48 413,49	699 017,09	385 856,41	0,00	215 965,88			
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-45 134,91	-12 590,93	0,00	-1 238 472,33			
Inne		0,00	0,00	0,00	0,00			
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	116 999,27	5 784 008,89	4 846 054,77	0,00	2 872 241,56			
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 150 886,73	19 880 874,53	879 894,02	0,00	625 731,67	0,00	0,00	22 537 386,95
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 044 084,87	29 194 209,15	584 894,96	0,00	452 549,44	0,00	221 075,32	31 496 813,74

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	4 305 305,37	25 515 121,93	5 365 348,57	0,00	4 529 763,49	0,00	0,00	39 715 539,36
Nabycie	0,00	0,00	58 864,01	0,00	198 249,80	0,00	0,00	257 113,81
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	-3 085 832,86	-504 120,69	-71 529,27	0,00	-207 533,61	0,00	0,00	-3 869 016,43
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 219 472,51	25 011 001,24	5 352 683,31	0,00	4 520 479,68	0,00	0,00	36 103 636,74
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	20 172,29	4 705 611,44	4 068 486,78	0,00	3 869 774,22			
Amortyzacja okresu	48 413,49	718 823,05	475 461,38	0,00	230 680,75			
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-294 307,78	-71 158,87	0,00	-205 706,96			

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	68 585,78	5 130 126,71	4 472 789,29	0,00	3 894 748,01		13 566 249,79
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	4 285 133,08	20 809 510,49	1 296 861,79	0,00	659 989,27	0,00	27 051 494,63
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 150 886,73	19 880 874,53	879 894,02	0,00	625 731,67	0,00	22 537 386,95

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	18 223 403,74	115 666,67	796 598,65	17 542 471,76
2.	Pozostałe składniki majątku	300 326,00	0,00	70 326,00	230 000,00
	RAZEM:	18 523 729,74	115 666,67	866 924,65	17 772 471,76

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

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	437 066,67	11 631 859,80	0,00	12 068 926,47
2.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	437 066,67	11 631 859,80	0,00	12 068 926,47

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	3 971 602,81	4 004 410,98
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 846 372,00	3 810 758,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	125 230,81	193 652,98
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	31 731,00	53 711,75
	- abonamenty	25 320,28	32 019,48
	- prowizja zapłacona od pożyczek udzielonych	29 942,15	34 109,02

	- emisja obligacji BS w Limanowej	32 025,90	63 469,73
	- za szycie strojów służbowych	2 027,00	10 343,00
	- nagrody w loterii Autolokata	4 184,48	0,00
	-inne tytuły		
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 494 354,88	1 486 797,42
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 494 354,88	1 486 797,42
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 448 913,72	1 482 387,77
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	45 441,16	4 409,65
	- pozostałe	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	51 573	150,00	7 735 950,00
2.	Osoby prawne	1 538	150,00	230 700,00
	RAZEM	53 111	x	7 966 650,00

W Banku na koniec badanego okresu był jeden klient, który posiadał udziały o wartości powyżej 5% funduszu udziałowego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

Zebranie Przedstawicieli na mocy uchwały nr 10/2020 z dnia 26.03.2020 roku, w sprawie podziału nadwyżki bilansowej w kwocie 2 490 551,08 za 2019 rok, postanowiło aby kwotę 391 795,40 PLN przekazać na oprocentowanie udziałów członków Banku Spółdzielczego w Limanowej stosując do rozliczenia stopę 6% w stosunku rocznym i przeznaczyć ją na uzupełnienie niepełnych jednostek udziałowych, wynikających ze zmiany jednostki udziałowej w 2019 ze 125 na 150 zł, a kwotę 2 098 755,68 PLN przekazać na fundusz zasobowy. Księgowania dokonano w dniu 30.03.2020 roku.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							31.12.2020	31.12.2019
1.	Obligacje podporządkowane	0,00	0,00	PLN	-	-	0,00	0,00
2.	Pożyczka podporządkowana	7 500 000,00	1%	PLN	9 lat	- oprocentowanie pożyczki: stopa referencyjna powiększona o marżę 0,90%, - zapłacona prowizja 0,50% kwoty pożyczki	7 500 000,00	7 500 000,00
	Razem	7 500 000,00	x	x	x	x	7 500 000,00	7 500 000,00

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji i oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	15 215 738,44	3 892 849,34	-	1 831 759,83	-	17 276 827,95	15 401 068,81

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	534 525,35	345 241,88	-	360 177,71	-	519 589,52	519 589,53
	- poniżej standardu	374 797,03	773 585,15	-	307 692,88	-	840 689,30	589 287,93
	- wątpliwe	24 039,32	368 398,36	-	346 761,48	-	45 76,20	45 676,20
	- stracone	14 282 376,74	2 405 623,95	-	817 127,76	-	15 870 872,93	14 246 515,15
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM	15 215 738,44	3 892 849,34	-	1 831 759,83	-	17 276 827,95	15 401 068,81

W ramach przygotowanego, zaakceptowanego i realizowanego przez Bank Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021, sporządzone zostały szczegółowe projekcje w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ekspozycje kredytowe zagrożone. Realizacja wykonania założonych projekcji podlega okresowemu raportowaniu i ocenie przez organy sprawujące nadzór nad Bankiem.

Bank w odniesieniu do dwóch klientów, których ekspozycje kredytowe zostały zaklasyfikowane do kategorii zagrożonych (sytuacja "stracone" i "poniżej standardu"), pomimo możliwości stosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych o ustanowione zabezpieczenia, zdecydował o utworzeniu rezerw celowych. Wartość rezerw celowych utworzonych ponad wymagany poziom określony przepisami wynosił na dzień 31.12.2020 roku 1.875,8 tys. zł.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe*	624 615,40	501 926,60	139 350,00	-	987 192,00
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	298 190,84	125 056,84	34 000,00	-	389 247,68
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	786,70	-	-	-	786,70
5.	Pozostałe rezerwy	318 000,00	15 115,14	-	-	333 115,14
	RAZEM	1 241 592,94	642 098,58	173 350,00	-	1 710 341,52

Zgodnie z rekomendacją audytora badającego sprawozdanie finansowe za poprzedni rok obrotowy, od roku 2020, Bank wykorzystuje na potrzeby szacunku i wyceny wysokości rezerw na świadczenia pracownicze dla potrzeb bilansowych rachunek aktuarialny zlecany do opracowania niezależnemu aktuariuszowi.

Oszacowana na dzień bilansowy (31.12.2020 roku) rezerwa na określone świadczenia pracownicze obejmowała rezerwy na odprawy emerytalne i rentowe oraz nagrody jubileuszowe. Wartość bieżąca tego typu zobowiązań jest ustalana przez niezależnego aktuarium za pomocą metody prognozowanych uprawnień jednostkowych. Zastosowana na 31.12.2020 stopa dyskontowa wynosiła 1,4%.

Oszacowana przez niezależnego aktuarium wartość rezerw pracowniczych na dzień 31.12.2020 roku wynosiła odpowiednio:

- z tytułu rezerw na nagrody jubileuszowe - 1.531.128,48 PLN,

- z tytułu rezerw na odprawy emerytalne - 389.247,68 PLN,
- z tytułu rezerw na odprawy rentowe - 21.242,81 PLN.

Łączna wartość oszacowanych przez niezależnego aktuarium rezerw pracowniczych z wszystkich ww. tytułów wynosiła na dzień 31.12.2020 roku 1.941.618,97 PLN.

Bank w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy 2020 zaprezentował wartość tych rezerw na kwotę 1.376.439,68 PLN. Tym samym kwota zaprezentowanych przez Bank w sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2020 roku rezerw na świadczenia pracownicze jest niższa od szacunku niezależnego aktuarium o kwotę 565.179,26 PLN.

Decyzją Zarządu Banku do końca roku obrotowego 2021 Bank powinien osiągnąć stan zgodności wartości rezerw na świadczenia pracownicze ujętych w księgach rachunkowych ze stanem wyceny sporządzonej przez niezależnego aktuarium.

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 na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	7 865 513,88	1 493 311,69	-	1 973 806,71	-	7 385 018,86
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 511,93	8 672,65	-	9 590,88	-	1 593,70
	- poniżej standardu	3 371,65	50 859,81	-	28 006,50	-	26 224,96
	- wątpliwe	34 845,45	42 895,56	-	75 080,77	-	2 660,24
	- stracone	7 824 784,85	1 390 883,67	-	1 861 128,56	-	7 354 539,96
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	2 608 736,80	46 084,80	-	-	-	2 654 821,60
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa FIO	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	2 608 736,80	46 084,80	-	-	-	2 654 821,60
	- akcje i udziały	-	-	-	-	-	-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	583 129,56	143 859,91	44 000,00	-	-	682 989,47
	RAZEM	11 057 380,24	1 683 256,40	44 000,00	1 973 806,71	-	10 722 829,93

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	25 939 754,19	27 418 869,37
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	25 939 754,19	27 418 869,37

Bank w roku 2020 udzielił gwarancji na kwotę 9 736 118,57 zł . Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 25 939 754,19 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieuwjętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	93 153 558,40	86 561 116,40
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor budżetowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania razem	93 153 558,40	86 561 116,40
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2020 roku kwota 93 153 558,40 PLN dotyczy przyznanых 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.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Limanowej
za okres od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2020 r.	Amortyzacja za 2019 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 349 252,87	1 473 378,67
	Grunty - 0	48 413,49	48 413,49
	Budynki i lokale - 1	672 127,23	688 967,10
	Budowle - 2	26 889,86	29 855,95
	Inwestycje w obcych obiektach	0,00	0,00
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	20 936,61	30 650,31
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	284 061,00	357 470,64
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
	Urządzenia techniczne - 6	80 858,80	87 340,43
	Środki transportu - 7	0,00	0,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	215 965,88	230 680,75
2.	Wartości niematerialne i prawne	20 281,19	4 364,41
	RAZEM	1 369 534,06	1 477 743,08

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2020 r.	Odpisy aktualizujące za 2019 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	0,00	0,00
	Grunty - 0	0,00	0,00
	Budynki i lokale - 1	0,00	0,00
	Budowle - 2	0,00	0,00
	Inwestycje w obcych obiektach	0,00	0,00
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	0,00	0,00
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	0,00	0,00
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	0,00	0,00
	Urządzenia techniczne - 6	0,00	0,00
	Środki transportu - 7	0,00	0,00
	Narzędzia i przyrządy - 8	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	173 000,00	146 674,00
4.	Pozostałe aktywa trwałe	0,00	0,00
5.	Finansowy majątek trwały	0,00	0,00
	Akcje i udziały	0,00	0,00
	Papiery wartościowe	0,00	0,00
	Pozostałe instrumenty finansowe	0,00	0,00
	RAZEM	173 000,00	146 674,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2020	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2020
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne*	2 198 381,12	(-) 46.084,8
2.	Akcje i udziały	-	-
3.			
	RAZEM	2 198 381,12	-

*Istotny wzrost Funduszu z aktualizacji wyceny w trakcie roku 2020 wynika m.in. z jednej transakcji.

W roku 2020 Bank dokonał zakupu 34.548 sztuk certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (utworzonego jako fundusz aktywów niepublicznych) za cenę 2.679.888,36 PLN, których wycena według wartości godziwej określonej Wartością Aktywów Netto na Certyfikat Inwestycyjny (WANCI) na dzień bilansowy 31.12.2020 roku wyniosła 5.304.845,40 PLN.

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2019	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2019
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	267 326,55	15 794,20
2.	Akcje i udziały	-	-
3.			
	RAZEM	267 326,55	15 794,20

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 na dzień sprzedaży

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	0,00	0,00	0,00
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	0,00	0,00	0,00
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	5 005,66	0,00	0,00
	RAZEM	5 005,66	0,00	0,00

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 0,00 PLN.

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,

Lp.	Nazwa jednostki, od której otrzymano dywidendę	Kwota dywidendy	
		okres bieżący	okres poprzedni
1	2	3	4
1	PartNet Sp. z o.o.	9 858,00	9 858,00
2	CRUZ Sp. z o.o.	12 500,00	0,00
	RAZEM	22 358,00	9 858,00

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
		3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	77 148,07	60 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	10 155 980,66	500 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	221 075,32	
	Razem	10 454 204,05	560 000,00

W roku 2020 Bank poniósł istotne nakłady o łącznej wartości 10.012.731,00 PLN na zakup nieruchomości w Krakowie z przeznaczeniem na Oddział Banku i wynajem pozostałej powierzchni.

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
	Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 769 029,01
1.	Fundusz zasobowy	3 769 029,01
2.	Fundusz - oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły	
	RAZEM	3 769 029,01

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	1 682 550,00	3 810 758,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	97 135,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	911 019,00	539 152,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	574 766,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	766 272,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	3 846 372,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	1 537 803,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	509 581,00	0,00

7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:	1 367 366,00	
	a) część bieżąca	1 547 727,00	
	b) część odroczone	-144 747,00	-35 614,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
Rada Nadzorcza	6	5 532 677,74	267 732,63	5 800 410,37
Zarząd	2	40 141,00	-	40 141,00
Pracownicy	81	2 100 408,30	278 950,30	2 379 358,60
Razem	89	7 673 227,04	546 682,93	8 219 909,97

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	2 339 200,00	PLN
od 1- 3 lat	604 548,81	PLN
Powyżej 3 lat	5 276 161,16	PLN

W roku 2020 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2020 r.	2019 r.
Rada Nadzorcza	72 000,00	73 103,22
Zarząd	1 099 362,09	791 877,42
Razem	1 171 362,09	864 980,64

Z nadwyżki bilansowej za rok 2019 nie wypłacano żadnych nagród.

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2020 r.	2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	231,14	226,64

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	501 926,60	146 179,79
Na odprawy emerytalne	125 056,84	73 626,06
Na odprawy rentowe		0,00
Inne		0,00
Razem	626 983,44	219 805,85

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2020 (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	536 988,93	373 461,99

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

Nie dotyczy

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

W 2020 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

Podjęcie 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.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony BPS (SSOZ)

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, detalicznym ekspozycji kredytowych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, inwestycyjna) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym DEK i EKZH) w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Limanowej ,
- Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Limanowej.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) obsługa 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.
2. 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.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Limanowej". W celu monitorowania i zarządzania ryzykiem walutowym Banku w związku z przeprowadzanymi operacjami walutowymi – głównie kupnem i sprzedażą walut obcych, Zespół produktów bankowych i marketingu ustalał pozycje walutowe (pozycje bilansowe, pozabilansowe) dla poszczególnych walut oraz całkowitą pozycję walutową Banku.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach loro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników.

Okres deponowania środków, rodzaj i wysokość stopy procentowej były ustalane przez Bank Zrzeszający. Bank nie prowadził samodzielnej działalności na rynku międzybankowym. Istniała możliwość zawierania bezgotówkowych transakcji kupna-sprzedaży walut obcych oraz lokowania środków walutowych tylko za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Pozostałe czynności z zakresu działalności dewizowej Bank wykonywał w imieniu i na rzecz swoich klientów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu produktów bankowych i marketingu, a monitorowaniem ich było zadaniem Zespołu d/s ryzyka. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut: 1,5% funduszy własnych (dla EUR) oraz po 0,5% funduszy własnych (dla GBP, USD). Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2020r. wyniosła 28,18 tys. zł (pozycja krótka), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (krótka) 6,17 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (długa) 0,62 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (krótka) 22,01 tys. zł,

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2020. udział pozycji walutowej wyniósł 0,04%.

W całym 2020r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz indywidualną pozycję walutową nie został przekroczony. Oprócz pozycji walutowych monitorowany jest również limit na średniomiesięczny stan walut obcych pozostających na bieżącym rachunku walutowym nostro jako równowartość 15 tys. zł w Euro i 60 tys. zł w złotych oraz limit udziału należności walutowych w aktywach netto ustalony na poziomie 10% (na 31.12.2020r. wykonanie - 5,84%) i limit udziału zobowiązań walutowych w pasywach na poziomie 10% (na 31.12.2020r. wykonanie - 5,84%). W 2020 roku nie występowały przypadki przekroczenia żadnego z limitów.

b) ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Limanowej".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych. Udział tych pozycji jest poniżej 20% sumy aktywów oprocentowanych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10% (poziom określony przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS);

- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30% (poziom określony przez Spółdzielczy System Ochrony);
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanego 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, weryfikację i aktualizację 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 15% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (wg wartości nominalnej);

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację 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 12% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (wg wartości nominalnej);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 30% ich udziału w portfelu kredytowym (wg wartości nominalnej).

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w pod portfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane 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; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Instrukcja zarządzanie ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Limanowej".

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,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.
- 4) Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 5) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
- 6) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 7) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 8) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) zgodnie z Umową Spółdzielni Systemu Ochrony BPS;
- 9) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 10) 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 ;
- 11) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych na poziomie nieujemnym);
- 12) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 13) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 14) identyfikację 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 lub samorządowych,
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Zabezpieczającego na zasadach określonych w Umowie Spółdzielni Systemu Ochrony BPS, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2020r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych. Poziom ryzyka płynności w Banku w 2020 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym. W 2020 roku Bank lokował wolne środki w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 510,53 tys. zł.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2020 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym, miał natomiast dostęp do wsparcia finansowania w ramach ustalonego limitu zaangażowania w łącznej wysokości 67 021 tys. zł, na który składa się:

- 1) limit lokacyjny w wysokości 50% limitu zaangażowania,
- 2) limit debetowy w wysokości 20% limitu zaangażowania,
- 3) pozostałe formy w wysokości 30% limitu zaangażowania.

Utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie nie wymagało uzyskania dodatkowych środków finansowych z powyższych źródeł. Normy nadzorcze wymagane zapisami uchwały KNF Nr 386/2008 z 17.12.2008 roku dotyczące miary M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi) i miary M4 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/61 z dnia 10 października 2014r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych do implementacji norm płynnościowych zgodnych ze standardami unijnymi (LCR, NSFR) zostały zachowane. Wszystkie wewnętrzne limity dotyczące zarządzania ryzykiem płynności również dotrzymane.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2020r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 303,57% i tym samym wypełniał zalecany limit (minimum 100%).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR, który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR zgodnie z wytycznymi IPS nie został wyznaczony i będzie uwzględniony po zdefiniowaniu przez regulatora sposobu jego wyliczania. Na koniec grudnia 2020r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 162%.

Bank podpisując akces przystąpienia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych w postaci:

- 1) częściowym lub całkowitym zniesieniu blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 2) lokaty lub pożyczki płynnościowej w ramach zgromadzonych środków na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych uczestników,
- 3) pożyczki restrukturyzacyjnej udzielanej z Funduszy Zabezpieczającego – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
- 4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
- 5) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
- 6) wpłaty na fundusz zasobowy lub rezerwowowy Banku Spółdzielczego.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie);

- 1). określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2). prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3). opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
- 4). zarządzanie kadrami,
- 5). określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 6). zdefiniowanie tolerancji/apetytu Banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
- 7). przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 8). weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- 3) Politykę kadrową.

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Strategię (Politykę) zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Politykę bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 3) Zasady klasyfikacji systemów informatycznych,
- 4) Politykę klasyfikacji informacji,
- 5) Politykę Ochrony Danych,
- 6) Zasady zarządzania incydentami naruszenia bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 7) Zasady zarządzania projektami w zakresie środowiska teleinformatycznego
- 8) Politykę bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych,
- 9) Regulamin organizacyjny,
- 10) Regulamin funkcjonowania Komitetu ds. Ryzyka Operacyjnego,
- 11) Polityka zgodności,

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,

- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, poprawne wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykami, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej Banku.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2020 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 16,01 %
- współczynnik kapitału TIER I – 13,47%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 13,47%,
- wskaźnik dźwigni – 4,68 (definicja przejściowa), 4,68 – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2020 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 10,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 8,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 7%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, w tym ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

46.9. Ryzyko modelu

Celem zarządzania ryzykiem modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

46.10. Ryzyko bancassurance

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem bancassurance jest stałe dążenie do poprawy efektywności współpracy z zakładami ubezpieczeń w zakresie skuteczności zabezpieczenia ryzyka kredytowego oraz kształtowania właściwych relacji z klientami w celu ograniczenia ich wpływu na poziom ryzyka reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce w zakresie bancassurance w Podkarpackim Banku Spółdzielczym.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji, które może materializować się przede wszystkim w obszarze ryzyka płynności.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

W analizie ryzyka stopy procentowej uwzględnia się wszystkie aktywa i pasywa oprocentowane. W przypadku pozycji o niskim oprocentowaniu, w szczególności, dla których zakładana zmiana stóp procentowych jest wyższa od poziomu oprocentowania danej pozycji, zakłada się, że oprocentowanie takiej pozycji nie spadnie poniżej zera. Przyjmuje się następujące dodatkowe założenia odnośnie pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych:

- 1) należności obsługiwane ujmują się według wartości nominalnej pozostającej do spłaty;
- 2) należności nieobsługiwane wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do spłaty, pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe i odpisy z tytułu utraty wartości;
- 3) dłużne papiery wartościowe, w tym emisje własne Banku, są wykazywane według wartości nominalnej;
- 4) pasywa wrażliwe wykazywane są według wartości nominalnej pozostającej do wypłaty;

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania									
	Razem	a'vista	do 7 dni	od 7 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 205 016 714	59 392 479	162 130 762	902 165 419	40 748 332	14 884 543	3 161 124	5 712 924	11 323 417	5 497 714
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	1 188 822 666	736 123 776	16 733 139	67 079 121	34 150 790	37 080 306	147 509 908	150 137 625	8 000	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki:

- 1) stawka bazowa – stopa procentowa rynku pieniężnego lub stopa podstawowa NBP, stanowiąca element konstrukcji wzoru używanego do wyliczania stopy oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego;
- 2) stopy procentowe rynku pieniężnego (międzybankowego) – dla pozycji w złotych stawki WIBID/WIBOR dla poszczególnych terminów, takich, jak 1, 3 i 6 miesięcy oraz 1 rok;
- 3) stopa zarządzana przez Bank – zmienna stopa oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego, która może ulec zmianie w trakcie trwania umowy, na skutek decyzji Zarządu Banku;

Zasady przyporządkowywania poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania:

- 1) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie stałej jest równy umownemu terminowi ich zapadalności/wymagalności;
- 2) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej rynkowej jest równy:
 - a) dla pozycji o oprocentowaniu zależnym od poziomu stóp podstawowych NBP – dacie następnego dnia po decyzyjnym posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej, przypadającym po dniu sprawozdawczym,
 - b) dla pozostałych pozycji o stopie płynnej, w tym pozycji o oprocentowaniu ustalonym w oparciu o stopy rynku międzybankowego – dacie zmiany oprocentowania wskazanej w umowie i wynikającej z charakterystyki danego produktu;
- 3) termin przeszacowania dla pozycji wrażliwych o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank jest równy terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania zgodnej z założeniami danego produktu i wynikającej z umowy.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane przez NBP i Skarb Państwa bony i skarby (o oprocentowaniu stałym lub zmiennym) i zerokuponowe (dyskontowe), w szczególności bony pieniężne oraz bony i obligacje skarbowe,
- b) dłużne papiery wartościowe emitowane przez podmioty inne, niż wymienione w ppkt a, w szczególności obligacje komunalne i komercyjne, certyfikaty depozytowe banków,
- c) złożone przez Bank lokaty, w tym lokaty udzielane na zasadach rynku międzybankowego,
- d) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank,
- e) oprocentowane środki na rachunkach nostro Banku,

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) depozyty a'vista i depozyty terminowe o oprocentowaniu stałym i zarządzanym przez Bank,
- b) depozyty o stałym i zmiennym oprocentowaniu przyjmowane na zasadach rynku międzybankowego,
- c) oprocentowane środki na rachunkach bieżących klientów Banku,
- d) oprocentowane środki na rachunkach loro Banku,
- e) kredyty i pożyczki stanowiące zobowiązanie Banku,
- f) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Bank, w tym certyfikaty depozytowe i obligacje,

Potencjalną stratę/zysk z tytułu wahań stóp procentowych, rozumianą jako możliwa zmiana wyniku odsetkowego w okresie 1 roku (kolejnych 12 miesięcy), zgodnie z formułą:

gdzie:

ΔD – potencjalna zmiana (przyrost lub spadek) wyniku odsetkowego,

L_i – wielkość luki netto na koniec i-tego okresu,

ΔS – oczekiwana zmiana stopy procentowej w punktach procentowych,

T_i – czas pozostający do końca roku, liczony w dniach, z uwzględnieniem połowy i-tego okresu, w którym zmiana stopy procentowej (ΔS) oddziałuje na wielkość luki netto L_i .

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

1 dzień	(1 dzień; 7 dni]	(7 dni; 1 miesiąc]	(1 miesiąc; 3 miesiące]	(3 miesiące; 6 miesięcy]	(6 miesięcy; 1 rok]
1	4	19	61	137	319

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku prezentuje się następująco:

okres	a'vista	do 7 dni	do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	-676 731 297	145 397 623	835 086 298	6 597 542	-22 195 763	-144 348 784
% sumy bilansowej	52,39%	11,26%	64,65%	0,51%	1,72%	11,18%

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2020 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 1 873,6 tys. zł, co stanowi 9,18% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,51% funduszy własnych Banku;
- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 4 359,8 tys. zł, co stanowi 21,37% zrealizowanego wyniku odsetkowego oraz 5,85% funduszy własnych Banku.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	476 982 674,00	4 493 300,00	359 464,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	55 208 773,00	11 041 755,00	883 340,40
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 960,00	2 960,00	236,80
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	271 810 545,00	2 018 315,00	161 465,20
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	70 784 097,00	53 636 897,00	4 290 951,76
Ekspozycje detaliczne	189 733 362,00	121 198 680,00	9 695 894,40
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	165 948 915,00	119 587 328,00	9 566 986,24
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	13 998 540,00	19 218 174,00	1 537 453,92
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	365 178,00	547 768,00	43 821,44
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-

Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	18 275 546,00	18 275 546,00	1 462 043,68
Inne pozycje	77 906 169,00	52 706 715,00	4 216 537,20
RAZEM	1 341 016 759,00	402 727 438,00	32 218 195,04

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

Bank uwzględnił ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierzeczywistą ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierzeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2020 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 79 003 400 zł, w tym:

- a) kaucje 1 086 326 zł
- b) gwarancje 77 917 074 zł.

Po uwzględnieniu skutków ograniczania ryzyka kredytowego kwota ekspozycji ważonej ryzykiem zmniejszyła się o 79 003 400 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego, zaś wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 6 320 272 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczania ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznannej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	275 808 080,54	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	8 642 547,00	565 659,00	435 722 765,00	430 782,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	452 235,00	71 837,00	6 801 411,00	84 011,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 648 890,00	533 506,00	1 401 806,00	6 270,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	4 591 453,00	563 548,00	7 957,00	119,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 156 594,00	360 893,00	110,00	2,00
Przeterminowane > 1 rok	30 220 070,00	22 131 729,00	115,00	2,00
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0,00	0,00	55 211 733,00	0,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 rok	0,00	0,00	0,00	0,00

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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	25 203 623,76	19%	25 270 176,70	17%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	108 442 994,23	81%	126 719 011,53	83%
RAZEM	133 646 617,99	100%	151 989 188,23	100%

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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	-1 231 532,24	313 419,03
1. Aktywa przejęte do zbycia i pozostałe aktywa	-1 231 532,24	313 419,03

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.5. Zmiana stanu rezerw - różnica wynika ze zmiany w trakcie roku rezerwy na podatek odroczony rozliczanej z funduszem z aktualizacji wyceny o kwotę 412.446,00 PLN	736 447,58	324 001,58
II.10. Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) - różnica w kwocie 2.478.207,27 PLN dotyczy operacji zakupu i sprzedaży certyfikatów inwestycyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych w roku 2020 zaprezentowanych w części rachunku przepływów pieniężnych dotyczącej działalności inwestycyjnej oraz ze zmian wyceny tych certyfikatów do wartości godziwej (WANCI) odniesionej na fundusz z aktualizacji wyceny.	-2 432 122,47	46 084,80

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2020 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych

- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Realizacja Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2018-2021

Po dacie bilansowej 31.12.2018 roku, Bank odnotował niedobór funduszy własnych skutkujący naruszeniem norm adekwatności kapitałowej. W okresie 2020 roku Bank Spółdzielczy w Limanowej realizował opracowany na lata 2018-2021 Wewnętrzny Plan Naprawy, którego założenia zostały zatwierdzone przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w dniu 28 lutego 2019 roku. Podstawowe cele realizowanego Wewnętrznego Planu Naprawy to m.in.: osiągnięcie poziomu orezerwowania należności zagrożonych wynikającego z Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, poprawa jakości aktywów oraz osiągnięcie wymaganego wyposażenia kapitałowego Banku. Istotnym elementem zatwierdzonego Wewnętrznego Planu Naprawy było zwrotne wsparcie finansowe udzielone z Funduszu Zabezpieczającego Systemu Ochrony Zrzeszenia z przeznaczeniem na zasilenie funduszy własnych banku w wysokości 7,5 mln zł, które Bank otrzymał. Komisja Nadzoru Finansowego udzieliła Bankowi zgody na zakwalifikowanie otrzymanych środków pieniężnych na zwiększenie kapitałów własnych, co wpłynęło na poprawę wskaźników kapitałowych.

Założone w Wewnętrznym Planie Naprawy parametry dotyczące współczynników kapitałowych, jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika orezerwowania należności zagrożonych na dzień 31.12.2020 roku zostały zrealizowane.

wskaźnik	Wartość założona w WPN na 31.12.2020	Wartość zrealizowana na dzień 31.12.2020
Jakości portfela kredytowego	12,74%	8,66%
Orezerwowania należności zagrożonych	42,84%	50,78%
C/I	66,99%	79,11%
Łączny współczynnik kapitałowy	13,98%	16,01%

Zdarzenia wpływające w sposób istotny na wynik finansowy Banku za rok 2020

W 2020 roku duży wpływ na poziom zysku odnotowanego przez Bank miały czynniki zewnętrzne związane z pandemią COVID-19 i otoczeniem regulacyjnym, a zwłaszcza:

- obniżki stóp procentowych przekładające się na spadek marży odsetkowej netto,
 - zwiększone koszty ryzyka kredytowego w warunkach recesji związanej z pandemią COVID-19,
 - spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny,
 - wyższe koszty działania wynikające m.in. z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do warunków trwającej pandemii COVID-19.
- Wyżej wymienione czynniki przełożyły się na spadek wyniku z odsetek, zwiększając jednocześnie odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości

oraz niektóre składowe bazy kosztowej.

Jednocześnie Bank utrzymał koszty pod kontrolą i osiągnął lepszy wynik z tytułu prowizji.

Pozostałe istotne kwestie dotyczące wpływu pandemii zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2020 r.

Na wysokość wypracowanego wyniku finansowego Banku za rok 2020 oddziaływał w istotnym stopniu poziom tworzonych w tym okresie rezerw celowych i odpisów aktualizujących a także zdarzenia o charakterze jednorazowym.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, w formie dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzeń pracowników oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od pracodawcy, w łącznej kwocie 1 126 080,73 PLN.

Całkowita spłata zagrożonych ekspozycji kredytowych od jednego z klientów Banku w IV kwartale roku 2020 pozwoliła na rozwiązanie rezerw celowych i odpisów aktualizujących na łączną kwotę 1 303 tys. PLN, co bezpośrednio zwiększyło przychody Banku.

W roku obrotowym Bank rozpoznał i zaprezentował w pozostałych przychodach operacyjnych dochód w wysokości 218 tys. PLN z tytułu pożyczki otrzymanej z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

Bank na bieżąco intensyfikuje działania restrukturyzacyjne i windykacyjne mające na celu poprawę jakości portfela kredytowego oraz obniżenie kosztów związanych z zabezpieczeniem ryzyka kredytowego w postaci tworzonych rezerw celowych. W odniesieniu jednak do ekspozycji kredytowych zagrożonych prowadzone działania, ze względu na uwarunkowania prawne, stanowią długotrwałe procesy, których efekt jest trudny do oszacowania.

Kwota odzyskanych wierzytelności w procesie windykacji w roku 2020 wyniosła łącznie 17 180 658,21 PLN.

W związku z upływem w następnych latach, przewidzianych przepisami Rozporządzenia MF w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, limitów terminów dotyczących możliwości stosowania pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych o ustanowione zabezpieczenia, wynik finansowy Banku i możliwość zwiększania funduszy własnych zależeć będzie od skuteczności działań związanych z poprawą jakości portfela kredytowego, w tym w zakresie restrukturyzacji i windykacji.

Deklaracja kontynuowania działalności przez Bank i perspektywa dla Banku w 2021 roku

W 2020 roku, w związku z pandemią COVID-19 i jej wpływem na sytuację gospodarczą, Zarząd stale monitorował jej rozwój i na bieżąco dostosowywał procesy zarządzania Bankiem do warunków zmieniającego się otoczenia.

Roczne sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że Bank będzie kontynuował działalność w przyszłości (a co najmniej w następnym roku obrotowym). Słuszność tego założenia potwierdza analiza ryzyka wpływającego na działalność Banku, przeprowadzona na podstawie informacji dostępnych na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego. Zarząd Banku ma świadomość zagrożeń, jakie niesie kryzys wywołany przez COVID-19, z uwagą śledzimy rozwój sytuacji, aby na czas podejmować skuteczne przeciwdziałania.

Zasoby kapitałowe Banku utrzymywane są na bezpiecznym poziomie. Wartość funduszy własnych Banku w podejściu regulacyjnym kształtuje się powyżej wartości wymaganej w celu pokrycia całkowitego wymogu kapitałowego Banku wyznaczonego zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Podobnie w podejściu ekonomicznym zasoby kapitałowe w postaci potencjału pokrycia ryzyka, kształtują się znacznie powyżej wartości kapitału wewnętrznego oszacowanego dla Banku zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

W 2021 roku sytuacja epidemiologiczna pozostanie głównym czynnikiem ryzyka. Zwiększony optymizm w prognozach związany jest z przeświadczeniem, że rozpoczynający się proces szczepień, jeszcze w 2021 roku przyniesie powrót do względnej "normalności" i będzie stanowił czas pandemicznej odbudowy gospodarki.

Dalszy rozwój epidemii będzie miał wpływ na popyt na produkty bankowe.

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące

obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,5% do 0,1%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu będzie w 2021 roku wciąż silnie odczuwalne.

Istotne zdarzenia mające miejsce po dniu bilansowym

Po dniu bilansowym Bank otrzymał zalecenie ze strony Komisji Nadzoru Finansowego dotyczące dokonania - w terminie do 31.03.2021 roku - zmiany klasyfikacji ekspozycji wobec dwóch klientów do właściwej kategorii ryzyka wg stanu na 31.12.2020 roku, z uwzględnieniem kryteriów klasyfikacji ekspozycji kredytowych, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, oraz utworzenie rezerw celowych i odpisów aktualizujących w odpowiedniej wysokości. Ponadto Bank został zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu ekspozycji wobec podmiotów powiązanych ze wskazanymi klientami z uwzględnieniem oceny ryzyka pogorszenia się sytuacji finansowej pozostałych podmiotów grupy oraz dokonanie właściwej klasyfikacji tych ekspozycji i ich wyrezerwowania.

Na dzień sporządzania sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2020 Bank jest w trakcie realizacji zalecenia.

Zarząd Bank stoi na stanowisku, że zdarzenie to pozostaje bez wpływu na sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2020 i ewentualne skutki finansowe związane z realizacją zalecenia KNF zostaną ujęte w księgach rachunkowych roku 2021.

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

1.

2.

3.

4.

**BANK SPÓŁDZIELCZY
w Limanowej**
.....

(pieczęć firmowa)

Limanowa, 9 marca 2021 r.

.....
(miejsce i data sporządzenia)