

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

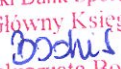
BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	13 978 448,79	17 811 916,19
	1. W rachunku bieżącym	13 978 448,79	17 811 916,19
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	215 896 267,06	169 360 231,22
	1. W rachunku bieżącym	54 152 996,79	64 636 784,39
	2. Terminowe	161 743 270,27	104 723 446,83
IV.	Należności od sektora niefinansowego	186 561 809,19	162 968 810,20
	1. W rachunku bieżącym	7 684 092,39	11 738 638,78
	2. Terminowe	178 877 716,80	151 230 171,42
V.	Należności od sektora budżetowego	66 740 182,66	74 755 011,87
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	66 740 182,66	74 755 011,87
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	152 136 181,35	136 360 394,46
	1. Banków	42 904 043,00	40 820 158,67
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	109 232 138,35	95 540 235,79
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 708 995,00	1 708 995,00
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 750,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	42 982,64	89 213,32
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	9 046 815,14	9 551 269,51
XV.	Inne aktywa	1 976 083,21	2 192 861,08
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	1 976 083,21	2 192 861,08
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	820 099,55	948 232,97
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	774 698,00	910 389,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	45 401,55	37 843,97
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	648 907 864,59	575 746 935,82

Małgorzata Bodziony

Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy
 Główny Księgowy

 Małgorzata Bodziony
 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

**ŁĄCKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY**


Łącko, 23.04.2021 r

Łącki Bank Spółdzielczy
 Członek Zarządu

 Piotr Podobiński

Łącki Bank Spółdzielczy
 Prezes Zarządu

 Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
 Zastępca Prezesa Zarządu

 Lidia Bober

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	578 976 775,65	523 041 902,96
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	422 738 510,10	402 066 575,35
	a) bieżące	232 966 414,33	187 887 090,40
	b) terminowe	189 772 095,77	214 179 484,95
	2. Pozostałe, w tym:	156 238 265,55	120 975 327,61
	a) bieżące	151 367 763,81	107 864 500,75
	b) terminowe	4 870 501,74	13 110 826,86
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	29 164 874,49	11 886 101,81
	1. Bieżące	29 164 874,49	11 886 101,81
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 555 917,43	2 561 275,20
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	623 110,25	746 252,18
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	351 720,02	299 680,74
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	351 720,02	299 680,74
X.	Rezerwy	650 031,90	557 818,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	512 279,00	449 762,00
	2. Pozostałe rezerwy	137 752,90	108 056,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	247 200,00	247 400,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 006 504,15	20 125 535,12
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	9 400 000,00	8 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 400 000,00	8 900 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	2 931 730,70	4 380 969,03
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	648 907 864,59	575 746 935,82
	Współczynnik wypłacalności	17,24	17,03

Małgorzata Bodziony

Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy
 Główny Księgowy
 Bodur
 Małgorzata Bodziony

(podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

**ŁĄCKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącko, 23.04.2021 r

Łącki Bank Spółdzielczy
 Prezes Zarządu
 Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
 Zastępca Prezesa Zarządu
 Lidia Bober

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
Nr kodu bankowego - 88050009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	20 678 044,16	17 156 979,38
	1. Zobowiązania udzielone:	20 678 044,16	17 156 979,38
	a) finansowe	17 814 476,44	14 219 160,48
	b) gwarancyjne	2 863 567,72	2 937 818,90
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	127 850 014,36	123 545 943,00

Małgorzata Bodziony

Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy
Główny Księgowy
Małgorzata Bodziony
Małgorzata Bodziony

(podpis)

Łącko, 23.04.2021 r

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafal Szopiński
Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
Członek Zarządu Piotr Podobinski

**ŁĄCKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącki Bank Spółdzielczy
Prezes Zarządu
Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
Zastępca Prezesa Zarządu
Lidia Bober

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	13 561 567,73	16 258 805,69
	1. Od sektora finansowego	1 172 415,82	1 897 387,24
	2. Od sektora niefinansowego	9 598 883,95	9 984 114,71
	3. Od sektora budżetowego	964 716,47	1 638 601,22
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 825 551,49	2 738 702,52
II.	Koszty odsetek	1 930 945,78	3 312 654,62
	1. Od sektora finansowego	10 248,28	202 597,39
	2. Od sektora niefinansowego	1 868 163,37	3 045 153,07
	3. Od sektora budżetowego	52 534,13	64 904,16
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	11 630 621,95	12 946 151,07
IV.	Przychody z tytułu prowizji	5 180 694,69	8 114 644,78
V.	Koszty prowizji	949 860,55	910 215,58
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	4 230 834,14	7 204 429,20
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	131 886,65	100 801,30
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	131 886,65	100 801,30
IX.	Wynik z pozycji wymiany	618 245,46	539 900,40
X.	Wynik na działalności bankowej	16 611 588,20	20 791 281,97
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	795 101,69	156 650,90
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	124 241,20	210 491,65
XIII.	Koszty działania banku	12 764 673,75	14 024 622,90
	1. Wynagrodzenia	6 788 892,16	7 957 785,85
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 177 086,32	1 417 853,72
	3. Inne	4 798 695,27	4 648 983,33
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 053 284,18	1 098 646,21
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	2 095 917,09	1 989 377,75
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	2 095 917,09	1 989 377,75
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	2 499 606,03	1 971 509,67
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	2 499 606,03	1 971 509,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	- 403 688,94	17 868,08
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	3 868 179,70	5 596 304,03
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	3 868 179,70	5 596 304,03
XXI.	Podatek dochodowy	936 449,00	1 215 335,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	2 931 730,70	4 380 969,03

Małgorzata Bodziony

Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy
 Główny Księgowy

 (podpis) *Małgorzata Bodziony*

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu *Rafał Szopiński*
 Zastępca Prezesa Zarządu *Lidia Bober*
 Członek Zarządu *Pion Podobiński*

Łącko, 23.04.2021 r

**ŁĄCKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącki Bank Spółdzielczy
 Prezes Zarządu
Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
 Zastępca Prezesa Zarządu
Lidia Bober

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	33 653 904,15	29 274 435,12
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	33 653 904,15	29 274 435,12
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	247 400,00	248 900,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	200,00	1 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	200,00	1 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	-
	- śmierć członków	200,00	200,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	1 300,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	247 200,00	247 400,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	20 125 535,12	16 630 046,85
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 880 969,03	3 495 488,27
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 880 969,03	3 495 488,27
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 880 969,03	3 495 488,27
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 006 504,15	20 125 535,12
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	361 716,44
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	361 716,44
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	361 716,44
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	361 716,44
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 900 000,00	8 900 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	500 000,00	-
	a) zwiększenie (z tytułu) podziału zysku	500 000,00	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	9 400 000,00	8 900 000,00

poz.	Wyszczególnienie:	w 0,00 zł.	
		za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	— a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	4 380 969,03	3 495 488,27
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	4 380 969,03	3 495 488,27
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	4 380 969,03	3 495 488,27
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	— podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	4 380 969,03	3 495 488,27
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 880 969,03	3 495 488,27
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	500 000,00	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	2 931 730,70	4 380 969,03
	a) zysk netto	2 931 730,70	4 380 969,03
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	36 585 434,85	33 653 904,15
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	36 585 434,85	33 653 904,15

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Małgorzata Bodziony
 Łącki Bank Spółdzielczy
 Główny Księgowy
 Bodziona
 Małgorzata Bodziony

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

(podpis)

Łącko, 23.04.2021 r

**ŁĄCKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącki Bank Spółdzielczy Łącki Bank Spółdzielczy
 Prezes Zarządu Zastępca Prezesa Zarządu

Rafał Szopiński

Lidia Bober

Nazwa banku - Łącki Bank Spółdzielczy
 Adres siedziby Banku - 33-390 Łącko 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.


poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 10 814 455,87	94 882 660,74
I.	Zysk (strata) netto	2 931 730,70	4 380 969,03
II.	Korekty razem:	- 13 746 186,57	90 501 691,71
1.	Amortyzacja	1 053 284,18	1 098 646,21
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	92 213,12	56 050,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 15 775 786,89	89 175 576,50
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 57 019 823,44	14 382 084,86
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 15 578 169,78	29 132 460,56
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	54,55
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	73 213 645,37	42 582 829,21
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 5 357,77	906,92
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 123 141,93	14 288,71
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	128 133,42	71 449,99
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	52 039,28	4 083,80
18.	Inne korekty	216 777,87	1 042 851,60
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 10 814 455,87	94 882 660,74
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 502 599,13	85 880 642,27
I.	Wpływy	-	4 300 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	4 300 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	502 599,13	90 180 642,27
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	89 658 280,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	502 599,13	522 362,27
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 502 599,13	85 880 642,27

Bodur

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 3 000 200,00	- 1 500,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	3 000 200,00	1 500,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	3 000 000,00	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	200,00	1 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 3 000 200,00	- 1 500,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 14 317 255,00	9 000 518,47
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	- 14 317 255,00	9 000 518,47
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Srodki pieniężne na początek okresu	82 448 700,58	-
G.	Srodki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	68 131 445,58	9 000 518,47
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Małgorzata Bodziony

Małgorzata Bodziony

Łącki Bank Spółdzielczy
 Główny Księgowy

 Małgorzata Bodziony

 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

**ŁĄCKI
 BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącki Bank Spółdzielczy
 Prezes Zarządu

 Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
 Zastępca Prezesa Zarządu

 Lidia Bober

Łącko, 23.04.2021 r

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	36 178 821,51	32 119 437,89
Kapitał Tier I, w tym:	33 611 821,51	29 184 621,80
- Kapitał podstawowy Tier I	33 611 821,51	29 184 621,80
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 567 000,00	2 934 816,09
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	209 849 036,99	188 647 948,80
- z tytułu ryzyka kredytowego:	173 501 024,49	153 857 961,30
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	36 348 012,50	34 789 987,50
Łączny współczynnik kapitałowy	17,24	17,03
Współczynnik kapitału Tier I	16,02	15,47
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,02	15,51
Kapitał wewnętrzny	16 871 219,89	15 492 816,35

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

Fundusze własne wynoszą 36178821,51 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 7839737,69 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD -
EUR -
GBP -
CHF -
SEK -
CZK -

3,7584 zł
4,6148 zł
5,1327 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	12 020 653,49	209 654,00	186 890,00	59 885,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	189 623 678,40	450 398,96	5 141 625,82	166 040,17	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	186 560 291,43	8,89	321,65	-	-
4.	Pozostałe pozycje	232 471 339,54	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		620 675 962,86	660 061,85	5 328 837,47	225 925,17	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	13 978 448,80	12 020 653,49	85,99%	787 963,59	5,64%	862 459,97	6,17%
2.	Należności od sekt. finansowego	215 896 267,07	189 623 678,40	87,83%	1 692 779,45	0,78%	23 727 574,83	10,99%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	186 561 809,19	186 560 291,43	100,00%	33,41	0,00%	1 484,35	0,00%
4.	Pozostałe pozycje	232 471 339,54	232 471 339,54	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		648 907 864,59	620 675 962,86	95,65%	2 480 776,46	0,38%	24 591 519,16	3,79%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	307 371,74	2,20%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	852 234,38	0,39%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 159 606,12	0,18%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	620 675 962,86	620 675 962,86	95,65%
USD	660 061,85	2 480 776,46	0,38%
EUR	5 328 837,47	24 591 519,16	3,79%
GBP	225 925,17	1 159 606,12	0,18%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		648 907 864,59	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	550 520 621,20	682 856,30	5 347 148,73	236 461,39	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	29 164 874,49	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 766 214,45	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		620 451 710,14	682 856,30	5 347 148,73	236 461,39	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

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

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	578 976 775,65	550 520 621,20	95,09%	2 566 447,12	0,44%	24 676 021,96	4,26%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	29 164 874,49	29 164 874,49	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	40 766 214,45	40 766 214,45	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		648 907 864,59	620 451 710,14	95,61%	2 566 447,12	0,40%	24 676 021,96	3,80%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	1 213 685,38	0,21%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 213 685,38	0,19%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	620 451 710,14	620 451 710,14	95,61%
USD	682 856,30	2 566 447,12	0,40%
EUR	5 347 148,73	24 676 021,96	3,80%
GBP	236 461,39	1 213 685,38	0,19%
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		648 907 864,59	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	22 134 571,38	3,64%	7 823 860,69	1,46%
BUDOWNICTWO	47 516 400,08	7,81%	30 662 359,86	5,73%
DOSTAWA WODY	128 141,48	0,02%	120 646,15	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	990 162,59	0,16%	354 116,50	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	6 475 363,18	1,06%	2 080 561,34	0,39%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 408 636,24	0,23%	958 636,95	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 991 378,64	0,33%	1 218 882,63	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 904 966,19	3,11%	14 096 983,84	2,64%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 448 397,62	0,40%	950 326,32	0,18%
EDUKACJA	2 114 948,30	0,35%	939 584,21	0,18%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	39 442,33	0,01%	1 496,02	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	37 830 314,58	6,22%	16 743 938,67	3,13%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	492 054,79	0,08%	309 888,89	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	11 099 714,75	1,83%	8 349 079,75	1,56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	43 827 248,64	7,21%	15 133 451,60	2,83%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 220 073,70	1,68%	4 328 190,51	0,81%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	33 583 537,66	5,52%	24 155 669,42	4,52%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 770 231,40	1,61%	4 448 785,85	0,83%
POZOSTAŁE BRANŻE	478 182,53	0,08%	199 749,90	0,04%
OSOBY FIZYCZNE*	355 619 012,23	58,48%	402 039 564,05	75,16%
ODSETKI*	1 068 871,83	0,18%	12 231,62	0,00%
RAZEM:	608 141 650,14	100,00%	534 928 004,77	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Chełmiec	48 951 944,36	8,05%	45 158 201,58	8,44%
Gorlice	166 561,25	0,03%	50 023,89	0,01%
Grybów	10 433 467,88	1,72%	9 984 055,94	1,87%
Kraków ()	3 594 225,19	0,59%	2 451 657,42	0,46%
Łącko	202 979 942,37	33,38%	166 498 370,64	31,13%
Nowy Sącz ()	141 571 844,24	23,28%	128 317 546,87	23,99%
Ochoznica Dolna	43 304 669,49	7,12%	41 014 807,45	7,67%
Podegrodzie	28 773 873,45	4,73%	27 237 786,88	5,09%
Piwniczna-Zdrój	5 869 369,33	0,97%	5 156 123,14	0,96%
Rytko	18 496 605,53	3,04%	14 385 384,01	2,69%
Stary Sącz	23 707 175,97	3,90%	19 321 392,95	3,61%
Tarnów	9 993 460,17	1,64%	12 411 223,90	2,32%
-	69 229 639,08	11,38%	62 929 198,48	11,76%
Odsetki*	1 068 871,83	0,18%	12 231,62	0,00%
RAZEM:	608 141 650,14	100,00%	534 928 004,77	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	15 500 054,79	26,33%	17 101 811,51	
KLIENT 2*	13 910 292,43	23,63%	14 475 316,46	
KLIENT 3*	7 285 496,80	12,38%	9 335 653,45	
KLIENT 4*	5 011 992,00	8,51%	6 071 992,00	
KLIENT 5*	5 515 031,52	9,37%	5 806 598,28	
KLIENT 6	-	0,00%	4 039 265,35	
KLIENT 7	-	0,00%	3 553 718,59	
KLIENT 8	-	0,00%	3 515 755,69	
KLIENT 9	-	0,00%	3 475 452,01	
KLIENT 10	3 888 424,07	6,61%	-	
RAZEM:	51 111 291,61	x	67 375 563,34	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 oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 10,75 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 12,44 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup : grup Klientów powiązanych

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	4 016 957,65	6,82%	4 604 423,92	
GRUPA 2	3 734 074,83	6,34%	3 772 566,05	
GRUPA 3	-	0,00%	3 747 275,64	
GRUPA 4	-	0,00%	3 472 695,77	
GRUPA 5	-	0,00%	3 376 071,78	

RAZEM:	7 751 032,48	x	18 973 033,16	x
---------------	---------------------	----------	----------------------	----------

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wynosiła 1,59 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 1,94%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła odpowiednio: 11,10 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 14,18%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	66 732 908,40	24,61%	74 755 011,87	29,67%
BUDOWNICTWO	14 117 936,97	5,21%	10 442 595,77	4,14%
DOSTAWA WODY	15 000,00	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	137 722,39	0,05%	133 955,71	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 867 550,28	0,69%	2 580 087,01	1,02%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	870 632,79	0,32%	195 351,64	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	167 213,26	0,06%	69 284,07	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 102 694,01	3,36%	353 435,69	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	10 338 766,63	3,81%	10 303 389,26	4,09%
EDUKACJA	960 727,16	0,35%	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	30 391 293,75	11,21%	23 857 802,38	9,47%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	301 860,62	0,11%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	5 737 642,68	2,12%	4 715 330,07	1,87%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 291 843,15	0,48%	2 513 386,59	1,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 862 996,54	3,27%	6 867 504,70	2,73%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	7 100 836,80	2,62%	3 772 255,49	1,50%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 718 616,94	1,37%	3 329 858,29	1,32%
POZOSTAŁE BRANŻE:	13 400,15	0,00%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	109 386 825,77	40,35%	108 053 734,01	42,89%
RAZEM:	271 116 468,29	100,00%	251 942 982,55	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Administracja Publiczna

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Łącko	57 468 402,50	21,20%	57 250 503,62	22,72%
Gmina Nowy Sącz	45 233 880,41	16,68%	40 863 779,72	16,22%
Gmina Chelmec	18 494 672,47	6,82%	15 388 282,88	6,11%
POZOSTAŁE	149 919 512,91	55,30%	138 440 416,33	54,95%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	271 116 468,29	100,00%	251 942 982,55	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	215 896 267,06	46,01%	169 360 231,22	41,60%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	161 232 582,44	74,68%	106 509 992,50	62,89%
Inne należności:	54 663 684,62	25,32%	62 850 238,72	37,11%
Sektor niefinansowy, w tym:	186 561 809,19	39,76%	162 968 810,20	40,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	178 492 333,27	95,67%	154 807 560,57	94,99%
Kredyty pod obserwacją:	5 094 958,28	2,73%	5 011 640,55	3,08%
Poniżej standardu:	2 731 765,48	1,46%	2 743 630,91	1,68%
Wątpliwe:	111 231,00	0,06%	206 355,94	0,13%
Stracone:	131 521,16	0,07%	199 622,23	0,12%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	66 740 182,66	14,22%	74 755 011,87	18,36%
Kredyty w sytuacji normalnej:	66 740 182,66	100,00%	74 755 011,87	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	469 198 258,91	100,00%	407 084 053,29	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - w roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. Decyzje w zakresie zawieszenia spłaty rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do 121 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 487 666,68 zł) oraz w odniesieniu do 40 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 810 678,07 zł), w Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 482251,24 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
RAZEM:		-	-

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	42 499 367,81	39 996 891,13
2.	Obligacje skarbowe	91 293 306,75	91 664 716,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	404 043,00	823 267,54
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 839 344,00	3 875 519,79
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego PFR	14 100 119,79	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
RAZEM:		152 136 181,35	136 360 394,46

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały mniejszościowe w KZBS	100,00	100,00
3.	Udziały mniejszościowe w TUW	250,00	250,00
4.	Udziały mniejszościowe w GS Łącko	400,00	400,00
5.	Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia	5 000,00	5 000,00
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
RAZEM:		1 708 995,00	1 708 995,00

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

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

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe	91 293 306,75	91 664 716,00
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje PFR	14 100 119,79	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	105 393 426,54	91 664 716,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje płynnościowe	404 043,00	405 342,00
2.	Bony pieniężne	42 499 367,81	39 996 891,13
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 839 344,00	4 293 445,33
6.	Obligacje PFR	14 100 119,79	-
	RAZEM:	60 842 874,60	44 695 678,46

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały pozostałe	750,00	750,00
	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 995,00

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	907 041,32	21 591,50	-	928 632,82
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	907 041,32	21 591,50	-	928 632,82

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
817 828,00	67 822,18	-	-	885 650,18	89 213,32	42 982,64
-	-	-	-	-	-	-
817 828,00	67 822,18	-	-	885 650,18	89 213,32	42 982,64

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	350 867,22	-	-	350 867,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	9 227 164,66	25 301,25	-	9 252 465,91
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 413 002,37	100 398,25	26 705,19	3 486 695,43
Środki transportu – grupa 7	607 510,58	209 464,50	79 022,90	737 952,18
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	4 137 799,72	167 170,40	65 722,41	4 239 247,71

Środki trwale w budowie	17 996,10	-	-	17 996,10
Zaliczki na środki trwale w budowie		-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	67 200,00	-	-	67 200,00
RAZEM:	17 821 540,65	502 334,40	171 450,50	18 152 424,55

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	350 867,22	350 867,22
2 350 529,49	250 859,06	-	-	2 601 388,55	6 876 635,17	6 651 077,36
2 523 902,40	261 394,81	-	9 292,69	2 776 004,52	889 099,97	710 690,91
488 891,41	68 045,39	-	79 022,90	477 913,90	118 619,17	260 038,28
2 876 707,84	398 442,74	-	61 808,14	3 213 342,44	1 261 091,88	1 025 905,27
-	-	-	-	-	17 996,10	17 996,10
-	-	-	-	-	-	-
30 240,00	6 720,00	-	-	36 960,00	36 960,00	30 240,00
8 270 271,14	985 462,00	-	150 123,73	9 105 609,41	9 551 269,51	9 046 815,14

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	948 232,97	820 099,55
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 389,00	774 698,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	37 843,97	45 401,55
	- prenumeraty	396,00	396,00
	- opłaty ubezpieczenia	32 073,32	42 792,76
	- pozostałe	5 374,65	2 212,79
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	299 680,74	351 720,02
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	299 680,74	351 720,02

- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	89 694,67	99 385,43
- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	209 986,07	252 334,59
- odsetki zapłacone z góry	-	-
- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 472,00	100,00	247 200,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	2 472,00	X	247 200,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 0

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	0%	-
2.	Pożyczka z	-	0%	-
	RAZEM:	-	-	-

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 996 422,51	2 122 020,39	-	2 493 259,96	3 625 182,94	3 625 182,94
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	720 958,58	785 721,10	-	546 521,49	960 158,19	960 158,19
	- poniżej standardu	321 490,41	325 293,59	-	301 342,29	345 441,71	345 441,71
	- wątpliwe	206 083,84	80 630,54	-	175 599,16	111 115,22	111 115,22
	- stracone	2 747 889,68	930 375,16	-	1 469 797,02	2 208 467,82	2 208 467,82
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 996 422,51	2 122 020,39	-	2 493 259,96	3 625 182,94	3 625 182,94

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe			-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	108 056,78	35 731,12	6 035,00	-	137 752,90
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	108 056,78	35 731,12	6 035,00	-	137 752,90

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 201 151,12	131 316,77	-	260 596,19	1 071 871,70
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	1 856,59	6 515,29	-	5 523,25	2 848,63
	- poniżej standardu	1 289,42	16 478,26	-	15 732,86	2 034,82
	- wątpliwe	272,14	1 159,79	-	1 316,14	115,79
	- stracone	1 197 732,97	107 163,43	-	238 023,94	1 066 872,46
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 201 151,12	131 316,77	-	260 596,19	1 071 871,70

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	20 678 044,16	17 156 979,38
	a) finansowe	17 814 476,44	14 219 160,48
	b) gwarancyjne	2 863 567,72	2 937 818,90
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	127 850 014,36	123 545 943,00

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 101.928,25 złotych dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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

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

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 20.678.044,16 zł 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.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 127.850.014,36 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i poręczenia.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	985 462,00	1 057 541,79
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	250 693,01	252 136,28
Budowle - 2	166,05	166,05
Inwestycje w obcych obiektach	6 720,00	6 720,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	28 591,57	24 112,34
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	160 388,20	176 419,25
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	72 415,04	97 654,37
Środki transportu - 7	68 045,39	65 204,16
Narzędzia i przyrządy - 8	398 442,74	435 129,34
Wartości niematerialne i prawne:	67 822,18	42 404,42
RAZEM:	1 053 284,18	1 099 946,21

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2019 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	9 691,82	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	93 369,30	-	-
	-	-	-
RAZEM:	103 061,12	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 93369,30 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
RAZEM:	-	-

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 931 730,70
Fundusz zasobowy	2 931 730,70
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 762,00	212 317,00	149 800,00	512 279,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 389,00	45 984,00	181 675,00	774 698,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
62 517,00	-	135 691,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

936 449,00

a) Cześć bieżąca -

738 241,00

b) Cześć odroczone -

198 208,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	1 403 244,14	1 969 647,00	3 372 891,14
Zarząd	2	57 727,57	10 000,00	67 727,57
Pracownicy	64	2 613 072,32	91 716,81	2 704 789,13
RAZEM:	68	4 074 044,03	2 071 363,81	6 145 407,84

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	98 775,54
- od 1- 3 lat -	544 147,51
- powyżej 3 lat -	5 502 484,79
RAZEM:	6 145 407,84

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	111 540,00
- Zarząd	948 227,57

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 116,43 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 35.731,12 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	
- na odprawy emerytalne:	35 731,12

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

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym". Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzaniem pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- 2) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości do NBP, według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem 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. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. Rekordowo niskie stopy procentowe związane z wystąpieniem pandemii COVID19 miały wpływ na niższe niż planowano przychody z tytułu odsetek wykonanie planu na poziomie 77,10% w stosunku do planu pierwotnego oraz 96,53% w stosunku do planu po korekcie, ale też niższe niż planowano koszty odsetkowe.

W celu zminimalizowania ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalanie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (politykę depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

Prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalne, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej banku, przeprowadza testy warunków

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie dotyczy.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym". Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest :

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących z działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, a zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych,
- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie niewymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności". Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest :

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie zalecanym przez nadzorcę.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym". Celami strategicznymi w zakresie zarządzaniem ryzykiem operacyjnym są:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- zdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ mają: ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%) oraz wysokiego poziomu aktywów opartych o stawki WIBOR 3M, które są przyszacowywane w okresie do 1 dnia roboczego. W zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank ustanawia limit łączny, obejmujący poszczególne kategorie ryzyka stopy procentowej, jak ryzyko przyszacowania, ryzyko bazowe czy ryzyko opcji klienta. Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

- 1) w zakresie ryzyka przyszacowania –zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych NBP o 100 p. b.,
- 2) w zakresie ryzyka bazowego –zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany oprocentowania (o maksymalną rozpiętość rynkowych stóp procentowych średniej stawki WIBOR 1M i Redyskonta weksli z okresu ostatnich 12 miesięcy

poprzedzających dzień analizy) w funduszach własnych Banku,

3) w zakresie ryzyka opcji klienta – skutki ekonomiczne przekroczenia wskaźników granicznych w zakresie spłaty kredytów przed terminem umownym określonych na poziomie 2% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz w zakresie zerwanych depozytów przed terminem umownym określonych na poziomie 2% kwoty depozytów ogółem.

Na potrzeby procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego Bank przyjmuje wartość graniczną (limit) dla ryzyka stopy procentowej łącznie w wysokości 15% funduszy własnych. Jeżeli suma zmian wyniku odsetkowego dla poszczególnych rodzajów ryzyka w ramach stopy procentowej przekroczy limit 15% funduszy własnych, wówczas Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka. Wewnętrzny wymóg kapitałowy stanowi równowartość sumy zmian wyniku odsetkowego pomnożonej przez wagę 8%. Na dzień bilansowy zmiana wartości ekonomicznej banku na skutek zmian stóp procentowych o 200 p.b. wyniosłaby 5 117 tys. zł (14,1% funduszy własnych Banku). Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej przy założeniu zmian stóp procentowych dla ryzyka przeszacowania i bazowego o 200 p.b. na dzień bilansowy wynosi 0,00 tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
		3.	4.
1.	2.		
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	263 440,54	517,64
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	97 393,34	1 545,14
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	60 119,21	7 997,88
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	29 274,70	555 312,33
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	6 000,27	19 130,84
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	136 347,20	18 230,77
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	5 930,20	3 839,89
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	1 880,63	1 941,65
9.	Powyżej 5 lat	24 146,25	-
RAZEM:		624 532,36	608 516,15

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

Na dzień bilansowy wartość bilansowa ekspozycji kredytowych ogółem wyniosła 647 897 tys. zł. Poziom ryzyka kredytowego w łąckim Banku Spółdzielczym jest umiarkowany. Ocena ta wynika m. in. z występowania znaczącego zaangażowania (def. wg Uchwały Nr 386/2008 KNF) w finansowanie nieruchomości; zaangażowanie według wartości bilansowej w kredyty na nieruchomości (mieszkaniowe oraz na nieruchomości pozostałe) stanowiło na dzień analizy wartość wyższą niż 10% wartości bilansowej aktywów, tj. 11,55%, a także wyższą niż 25% wartości bilansowej portfela kredytowego, tj. 29,59%; istotnego udziału wykorzystanego zabezpieczenia w formie hipoteki w wartości wykorzystanych zabezpieczeń prawnych otrzymanych ogółem; niskiej wrażliwości na ewentualne pogorszenie się jakości portfela kredytowego przy uwzględnieniu wartości zabezpieczenia mającego wpływ na podstawę naliczania rezerw – przeklasyfikowanie 10,00% należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją do należności zagrożonych obniża wartość współczynnika wypłacalności do poziomu 10,47% (wymagane min. 10,50%).

Należności zagrożone na dzień bilansowy wyniosły 6 735 tys. zł co stanowi 2,61% w należnościach ogółem (z wyłączeniem sektora finansowego). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (tylko rezerwy od należności zagrożonych bez sytuacji normalnej i pod obserwacją - zgodnie z IPS) wynosi 55,84%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych oszczęólnych kategorii pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	147 892 794,35		-

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	70 579 514,69	14 115 902,94	1 129 272,24
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	262 643,59	181 063,50	14 485,08
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	218 137 188,37	1 703 245,00	136 259,60
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44 685 553,58	34 998 147,65	2 799 851,81
Ekspozycje detaliczne	138 943 879,13	99 290 096,25	7 943 207,70
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 287 193,32	10 111 636,56	808 930,93
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	60 595,70	90 137,69	7 211,01
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
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			-
Inne pozycje	25 756 330,17	13 010 794,90	1 040 863,59
RAZEM:	669 605 692,90	173 501 024,49	13 880 081,96

Na dzień bilansowy nie wystąpił wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

1. Na zmniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (poprzez zastosowanie wagi ryzyka 35%) wpływają zabezpieczenia w postaci hipoteki mieszkaniowej z aktualną wyceną rzeczoznawcy (efektywnie zabezpieczone). Na datę 31.12.2020 wartość takich zabezpieczeń wyniosła **668 655 400,53 zł** (kwota wykorzystana to 116 930 558,44 zł).
2. Gwarancja Skarbu Państwa, którą w całości objęte zostały obligacje wyemitowane przez PFR SA obniża wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego o 100%. Na dzień 31.12.2020 Bank posiadał obligacje PFR na kwotę **14 000 000,00 zł** (wartość bilansowa 14 100 119,79 zł)

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 405 778,99	669 766,18	250 069 522,37	946 503,60
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	274 327,97	55 192,55	1 664 045,42	12 971,72
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	40,79	41,15	176 021,33	2 647,98
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	169 830,04	169 290,17	45 591,06	690,54
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	22 179,95	23 959,24	13 792,96	211,59
Przeterminowane > 1 roku	1 770 946,94	2 834 695,27	101,98	1,43

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	13 978 448,79	20,52	17 811 916,19	21,60
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	54 152 996,79	79,48	64 636 784,39	78,40
RAZEM:	68 131 445,58	x	82 448 700,58	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - w 2020 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią, trzykrotną drastyczną obniżkę przez Radę Polityki Pieniężnej rynkowych stóp procentowych oraz pogarszającą się sytuacją kredytobiorców. Zarząd Banku wdrożył instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców, polegające na prolongacie spłat kredytów, z tej formy pomocy skorzystało 161 klientów. W ocenie Banku zastosowane instrumenty pomocowe dla kredytobiorców nie miały znaczącego negatywnego wpływu na sytuację Banku. Dodatkowo Bank przystąpił do realizacji programu Tarcza finansowa PFR, z którego skorzystało 244 naszych klientów. W ramach pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej pandemii, Bank otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Krakowie - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 631 254,55 zł. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego..

Łącki Bank Spółdzielczy
Główny Księgowy
Bodzio
Małgorzata Bodziona

Małgorzata Bodziona
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Łącki Bank Spółdzielczy
Zarząd:

Prezes Zarządu Rafał Szopiński

Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober

Członek Zarządu Piotr Podobiński

Łącko, 23.04.2021 r
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

**ŁĄCKI
BANK SPÓŁDZIELCZY**

Łącki Bank Spółdzielczy
Prezes Zarządu
Rafał Szopiński
Rafał Szopiński

Łącki Bank Spółdzielczy
Członek Zarządu
Piotr Podobiński
Piotr Podobiński

Łącki Bank Spółdzielczy
Zastępca Prezesa Zarządu
Lidia Bober
Lidia Bober