

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575 / 2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Nadzoru Bankowego, Komisja Nadzoru Finansowego na rok 2020 zaleciła poziomy współczynników kapitałowych w wysokości:

- Współczynnik kapitałowy Tier 1 - 8,50 (osiągnięty przez Bank: 14,92),
- Całkowity współczynnik kapitałowy - 10,50 (osiągnięty przez Bank - 15,87).

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	26 587 144,00	24 931 105,00
Kapitał Tier I, w tym:	24 987 144,00	23 331 105,00
- Kapitał podstawowy Tier I	24 987 144,00	23 331 105,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	1 600 000,00	1 600 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	167 496 240,00	182 230 842,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	139 341 902,00	152 275 279,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	28 154 338,00	29 955 563,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,87	13,68
Współczynnik kapitału Tier I	14,92	12,80
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,92	12,80
Kapitał wewnętrzny		

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

Fundusze własne (kapitał podstawowy) wynoszą 26587144 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 5761277,63 EUR.

2. 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	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł
CHF	-	4,2641 zł
DKK	-	0,6202 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	7 742 578,20	6 748,00	25 810,00	3 325,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	72 675 170,26	204 764,37	1 072 188,50	20 503,62	11 292,91
3.	Należności od sekt. niefinansowego	113 977 143,54	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	178 289 130,76	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		372 684 022,76	211 512,37	1 097 998,50	23 828,62	11 292,91

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	DKK	-
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	39 821,02	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		39 821,02	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	7 904 114,10	7 742 578,20	97,96%	25 361,68	0,32%	119 107,99	1,51%
2.	Należności od sekt. finansowego	78 570 782,18	72 675 170,26	92,50%	769 586,41	0,98%	4 947 935,49	6,30%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	113 977 143,54	113 977 143,54	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	178 289 130,76	178 289 130,76	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		378 741 170,58	372 684 022,76	98,40%	794 948,09	0,21%	5 067 043,48	1,34%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	DKK	Struktura:	-
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.
1.	Kasa	17 066,23	0,22%	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	105 238,93	0,13%	48 154,10	0,06%	24 697,00	0,03%	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		122 305,16	0,03%	48 154,10	0,01%	24 697,00	0,01%	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	372 684 022,76	372 684 022,76	98,40%
USD	211 512,37	794 948,09	0,21%
EUR	1 097 998,50	5 067 043,48	1,34%
GBP	23 828,62	122 305,16	0,03%
CHF	11 292,91	48 154,10	0,01%
DKK	39 821,02	24 697,00	0,01%
-	-	-	-
RAZEM:		378 741 170,58	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	284 747 543,54	233 467,65	1 092 700,48	26 388,21	12 044,02
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	56 418 184,80	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	31 468 583,59	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		372 634 311,93	233 467,65	1 092 700,48	26 388,21	12 044,02

Walutowe pozycje pasywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	DKK	-
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:

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	290 854 402,19	284 747 543,54	97,90%	877 464,83	0,30%	5 042 594,16	1,73%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	56 418 184,80	56 418 184,80	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	31 468 583,59	31 468 583,59	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		378 741 170,58	372 634 311,93	98,39%	877 464,83	0,23%	5 042 594,16	1,33%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	DKK	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	135 442,77	0,05%	51 356,91	0,02%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		135 442,77	0,04%	51 356,91	0,01%	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	372 634 311,93	372 634 311,93	98,39%
USD	233 467,65	877 464,83	0,23%
EUR	1 092 700,48	5 042 594,16	1,33%
GBP	26 388,21	135 442,77	0,04%
CHF	12 044,02	51 356,91	0,01%
DKK	-	-	-
-	-	-	-
RAZEM:		378 741 170,58	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	56 240 221,99	16,19%	29 536 840,07	9,59%
BUDOWNICTWO	20 881 016,27	6,01%	18 410 559,95	5,97%
DOSTAWA WODY	2 736 895,65	0,79%	1 217 808,12	0,40%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 000 347,20	0,58%	504 664,92	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 290 792,14	0,95%	6 071 155,74	1,97%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	383 912,94	0,11%	103 070,34	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	265 346,40	0,08%	319 062,59	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 126 604,53	0,90%	3 184 380,76	1,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 168 851,15	0,62%	515 665,28	0,17%
EDUKACJA	241 323,82	0,07%	157 878,32	0,05%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	600 733,95	0,17%	761 451,78	0,25%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 504 606,69	1,87%	3 978 722,65	1,29%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 515 404,02	0,44%	828 901,87	0,27%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 227 640,50	0,35%	549 469,66	0,18%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	8 279 882,11	2,38%	25 978 685,81	8,43%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 857 295,28	1,97%	8 787 718,99	2,85%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	33 053 904,63	9,52%	32 571 463,34	10,57%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 727 216,05	0,79%	1 468 387,27	0,48%
POZOSTAŁE BRANŻE	16 831 109,32	4,85%	356 009,32	0,12%
OSOBY FIZYCZNE*	177 850 262,79	51,21%	171 720 387,26	55,73%
ODSETKI*	489 219,56	0,14%	1 126 443,74	0,37%
RAZEM:	347 272 586,99	100,00%	308 148 727,78	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.
Jonkowo	83 342 258,79	24,00%	79 048 413,60	25,65%
Dobre Miasto	56 787 397,30	16,35%	57 251 175,04	18,58%
Miłakowo	32 460 015,59	9,35%	25 750 187,15	8,36%
Łukta	32 331 636,45	9,31%	29 953 321,05	9,72%
Świątki	16 393 788,85	4,72%	14 048 824,46	4,56%
Lubomino	17 167 343,31	4,94%	15 462 699,80	5,02%
Gietrzwałd	38 170 061,12	10,99%	20 689 616,84	6,71%
Dywity	29 245 706,78	8,42%	23 108 680,67	7,50%
Olsztyn	40 851 218,28	11,76%	41 646 172,93	13,51%
Morąg	-	-	-	-
Pozostałe (291)	33 940,96	0,01%	63 192,50	0,02%
Odsetki*	489 219,56	0,14%	1 126 443,74	0,37%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
RAZEM:	347 272 586,99	100,00%	308 148 727,78	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 pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	9 815 525,37	4,35%	9 915 525,37	4,27%
KLIENT 2*	9 666 666,62	4,29%	7 856 800,00	3,39%
KLIENT 3*	6 785 200,00	3,01%	5 800 000,00	2,50%
KLIENT 4	5 263 796,50	2,33%	5 667 000,00	2,44%
KLIENT 5*	5 034 000,00	2,23%	5 543 812,50	2,39%
KLIENT 6	4 850 263,10	2,15%	5 400 000,00	2,33%
KLIENT 7*	4 500 000,00	2,00%	5 000 000,00	2,16%
KLIENT 8*	4 443 548,00	1,97%	4 472 000,00	1,93%
KLIENT 9	4 158 084,00	1,84%	3 966 316,34	1,71%
KLIENT 10*	3 680 016,00	1,63%	3 837 524,00	1,65%
RAZEM:	58 197 099,59	x	57 458 978,21	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań (80% wartości ekspozycji wobec JST).

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.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji Bank ustalił wewnętrzny limit maksymalnej ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013. Limit ten na koniec 2019 roku wynosił 23,50% uznanego kapitału i został obniżony do 21% uznanego kapitału w dniu 29.06.2020 roku.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku oraz na dzień 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na dzień 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,27 % uznanego kapitału Banku (przy limicie 21%), na dzień 31 grudnia 2019 roku 23,26 % (przy limicie 23,5%) .

Bank w związku z pandemią COVID-19 stara się ograniczać ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów.

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	5 670 796,50	2,51%	6 032 108,44	2,60%
GRUPA 2	5 074 354,88	2,25%	5 418 992,16	2,34%
GRUPA 3	5 051 548,00	2,24%	5 210 233,03	2,25%
GRUPA 4	2 639 043,09	1,17%	3 655 414,71	1,94%
GRUPA 5	842 658,98	0,37%	1 451 670,18	1,58%
RAZEM:	19 278 401,45	x	21 768 418,52	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,51 % portfela kredytowego Banku (na dzień 31 grudnia 2019 roku - 2,60%). Na dzień 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 18,98 uznanego kapitału Banku (na dzień 31 grudnia 2019 roku - 21,56%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	62 899 203,30	29,75%	55 271 354,82	26,14%
BUDOWNICTWO	23 874 923,08	11,29%	27 985 471,11	13,24%
DOSTAWA WODY	3 040 375,45	1,44%	3 706 301,09	1,75%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 502 657,00	0,71%	1 538 636,61	0,73%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	4 098 410,91	1,94%	281 166,69	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	947 035,36	0,45%	1 194 745,60	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 172 094,65	8,60%	14 850 015,98	7,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 319 629,36	3,94%	8 254 385,49	3,90%
EDUKACJA	330 719,72	0,16%	513 767,01	0,24%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 402 285,23	3,97%	11 381 067,18	5,38%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	340 711,47	0,16%	240 106,48	0,11%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 792 577,30	3,21%	6 754 914,94	3,20%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	4 369 435,03	2,07%	3 060 317,24	1,45%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	13 480 935,08	6,38%	12 965 851,62	6,13%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11 315 510,86	5,35%	16 586 890,30	7,85%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 842 249,26	1,82%	4 796 496,26	2,27%
POZOSTAŁE BRANŻE:	778 148,31	0,37%	4 525 888,23	2,14%
OSOBY FIZYCZNE*	38 896 492,47	18,40%	37 501 637,60	17,74%
RAZEM:	211 403 393,84	100,00%	211 409 014,25	82,00%

*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 2020 roku wszystkie limity były zachowane.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: administracji publicznej (budżet) - 29,75%, budownictwo - 11,29%, działalność związana z obsługą rynku nieruchomości - 8,60 % oraz przetwórstwo przemysłowe 6,38%.

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.
Jonkowo	137 169 507,27	64,89%	125 764 031,02	59,49%
Dobre Miasto	15 436 571,91	7,30%	19 126 424,70	9,05%
Miłakowo	13 796 494,09	6,53%	17 831 324,27	8,43%
Łukta	21 885 714,52	10,35%	22 839 207,03	10,80%
Świątki	6 954 658,86	3,29%	8 431 360,96	3,99%
Lubomino	6 173 400,77	2,92%	4 989 190,87	2,36%
Gietrzwałd	796 681,81	0,38%	1 037 686,37	0,49%
Dywity	5 430 983,91	2,57%	8 118 975,65	3,84%
Olsztyn	3 759 380,70	1,78%	3 270 813,38	1,55%
Morąg	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-
RAZEM:	211 403 393,84	100,00%	211 409 014,25	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:	78 570 782,18	30,76%	94 689 372,62	34,49%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	30 876 534,93	39,30%	53 366 467,24	56,36%
Inne należności:	47 694 247,25	60,70%	41 322 905,38	43,64%
Sektor niefinansowy, w tym:	113 977 143,54	44,62%	124 550 120,79	45,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	88 888 766,30	77,99%	93 288 367,97	74,90%
Kredyty pod obserwacją:	3 578 642,57	3,14%	1 941 702,72	1,56%
Poniżej standardu:	7 893 258,47	6,93%	11 673 981,10	9,37%
Wątpliwe:	8 494 713,19	7,45%	9 247 883,43	7,43%
Stracone:	5 121 763,01	4,49%	8 398 185,57	6,74%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	62 899 222,13	24,62%	55 271 491,23	20,13%
Kredyty w sytuacji normalnej:	62 899 167,82	100,00%	55 267 559,23	99,99%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	54,31	0,00%	3 932,00	0,01%
Należności ogółem:	255 447 147,85	100,00%	274 510 984,64	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 - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 5 152 836,99 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują.

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	72 248 925,28	20 438 318,08
2.	Obligacje skarbowe	9 947 742,83	9 988 201,23
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	5 771 448,79	607 368,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 600 654,00	3 601 386,00
5.	Obligacje pozostałych podmiotów sektora finansowego	3 028 788,53	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	94 597 559,43	34 635 273,31

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	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Obligacje skarbowe	1 108 000,00	1 086 400,00
4.	Akcje - PBC Media S.A.	-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	4 235 717,00	4 214 117,00

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 - nie wystąpiły.

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	11 055 742,83	11 074 601,23
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	11 055 742,83	11 074 601,23

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,	8 195 206,32	-
3.	Inne	-	-
	RAZEM:	8 195 206,32	-

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.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	72 248 925,28	20 438 318,08
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne (Bank BPS)	605 031,00	607 368,00
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	3 600 654,00	3 601 386,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	76 454 610,28	24 647 072,08

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	3 125 717,00	3 125 717,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	-	-
	RAZEM:	3 127 717,00	3 127 717,00

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 - nie wystąpiły

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 okoliczności 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	397 070,23	-	-	397 070,23
RAZEM:	397 070,23	-	-	397 070,23

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.
-	-	-	-	-	-	-
351 819,10	41 804,67	-	-	393 623,77	45 251,13	3 446,46
351 819,10	41 804,67	-	-	393 623,77	45 251,13	3 446,46

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	674 400,45	24 820,10	11 193,94	688 026,61
Budynki i budowle - grupy 1-2 i 5	8 696 854,19	19 417,62	-	8 716 271,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 691 725,87	69 066,32	7 015,21	1 753 776,98
Środki transportu – grupa 7	119 836,39	-	-	119 836,39
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 668 366,48	-	117 225,99	1 551 140,49
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Aktywa do zbycia	1 055 114,67	-	1 055 114,67	-
Budynki i grunty zaliczane do inwestycji	-	5 720 000,00	-	5 720 000,00
RAZEM:	13 906 298,05	5 833 304,04	1 190 549,81	18 549 052,28

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.
11 193,94	-	-	11 193,94	-	663 206,51	688 026,61
2 670 778,54	213 624,65	-	-	2 884 403,19	6 026 075,65	5 831 868,62
1 371 192,60	129 894,93	-	7 015,25	1 494 072,28	320 533,27	259 704,70
112 712,34	4 020,94	-	-	116 733,28	7 124,05	3 103,11
1 456 827,83	63 826,77	-	117 225,99	1 403 428,61	211 538,65	147 711,88
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1 055 114,67	-
-	-	141 000,00	-	141 000,00	-	5 579 000,00
5 622 705,25	411 367,29	141 000,00	135 435,18	6 039 637,36	8 283 592,80	12 509 414,92

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	6 279 000,00	-	5 727 700,00	551 300,00
2.	Pozostałe	144 870,00	-	144 870,00	-
	RAZEM:	6 423 870,00	-	5 872 570,00	551 300,00

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.	Grunty	213 681,67	-	213 681,67	-
2.	Budynki	841 433,00	-	841 433,00	-
3.	Pozostałe	-	-	-	-
	RAZEM:	1 055 114,67	-	1 055 114,67	-

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:	1 342 731,73	1 126 268,41
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 267 044,00	1 040 698,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	75 687,73	85 570,41
	- prenumeraty	2 716,10	2 109,96
	- opłaty ubezpieczenia	22 296,38	20 472,78
	- zapas opału	16 686,22	18 957,16
	- prowizje z tytułu udzielenia kredytów	16 025,57	28 436,64
	- koszty dostępu i użytkowania systemów informatycznych	17 963,46	15 120,73
	- rzecznik finansowy	-	473,14
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	330 053,97	273 593,16
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	4 830,00
	-koszty zużycia energii	-	4 830,00

	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	330 053,97	268 763,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	181 576,87	99 705,02
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	117 877,29	102 891,01
	- odsetki zapłacone z góry	30 599,81	66 167,13
	- 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:	3 525,00	1 000,00	3 525 000,00
2.	Osoby prawne:	207,00	1 000,00	207 000,00
	RAZEM:	3 732,00	X	3 732 000,00

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 - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) 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%	-
	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:	20 351 817,26	4 927 216,28	6 864 914,84	4 299 773,00	14 114 345,70	11 566 659,46
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	546 222,79	496 850,13	119 928,01	448 392,08	474 752,83	401 932,83
	- wątpliwe	1 796 866,42	835 440,57	434 930,00	708 748,46	1 488 628,53	1 113 074,99
	- stracone	18 008 728,05	3 594 925,58	6 310 056,83	3 142 632,46	12 150 964,34	10 051 651,64
2.	Rezerwy celowe od należności sektora	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	20 351 817,26	4 927 216,28	6 864 914,84	4 299 773,00	14 114 345,70	11 566 659,46

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	73 623,72	143 000,00	72 731,51	15 253,94	128 638,27
2.	Rezerwa na urlopy	25 090,32	81 000,00	-	9 327,84	96 762,48
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 600 000,00	-	-	-	1 600 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	28 195,53	280 759,40	-	308 954,93	-
5.	Pozostałe rezerwy	109 006,50	113 277,62	39 256,84	4 330,82	178 696,46
	RAZEM:	1 835 916,07	618 037,02	111 988,35	337 867,53	2 004 097,21

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:	3 608 467,20	972 614,15	316 146,72	952 285,15	3 312 649,48
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	106 580,18	55 239,33	2 816,32	56 040,14	102 963,05
	- wątpliwe	575 080,38	212 762,06	5 494,85	205 232,98	577 114,61
	- stracone	2 926 806,64	704 612,76	307 835,55	691 012,03	2 632 571,82
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
5.	Koszty komornicze, prowizje	301 320,83	84 236,33	33 337,08	245 395,48	106 824,60
6.	Rezerwy na powstanie należności BCW (558-19)	1 950 000,00	-	1 950 000,00	-	-
7.	Rezerwy na nieopłacone faktury (558 -13)	7 633,35	-	-	465,69	7 167,66
8.	Pozostałe rezerwy:	-	20 825,84	-	-	20 825,84
	RAZEM:	5 867 421,38	1 056 850,48	2 299 483,80	1 198 146,32	3 426 641,74

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:	34 527 028,17	31 587 402,23
	a) finansowe	29 615 013,41	25 827 594,95
	b) gwarancyjne	4 912 014,76	5 759 807,28
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	9 000 000,00	9 000 000,00
	a) finansowe	9 000 000,00	9 000 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	208 932 758,94	206 356 575,32

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 4 912 014,76 zł (28 gwarancji), w tym:

- spółki z ograniczoną odpowiedzialnością - 6 podmiotów (17 gwarancji),
- spółki cywilne - 1 podmiot (2 gwarancje),
- rolnicy - 2 podmioty (2 gwarancje),
- stowarzyszenia i pozostałe podmioty - 2 podmioty (7 gwarancji).

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. Zobowiązania warunkowe udzielone według stanu na dzień 31.12.2020 roku wynoszą 34 527 028,17 zł, w tym:

- a) udzielone zobowiązania finansowe, w tym zobowiązania nieodwołalne w kwocie 4 912 014,76 zł,
- b) przeznane a niewykorzystane kredyty przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nie posiadające osobowości prawnej w łącznej kwocie 29 615 013,41 zł.

Uruchomienie kredytów, opisanych w lit. b) jest zależne od spełnienia stosownych warunków określonych w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 208 932 758,94 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje Banku Gospodarstwa Krajowego, przeniesienie prawa własności rzeczy ruchomej (przewłaszczenie), weksel.

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:	411 367,29	392 875,00
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	213 624,65	216 220,32
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 256,18	7 363,27
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	89 503,25	61 854,70
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	33 135,50	39 413,83
Środki transportu - 7	4 020,94	7 060,38
Narzędzia i przyrządy - 8	63 826,77	60 962,50
Wartości niematerialne i prawne:	41 804,67	77 915,03
RAZEM:	453 171,96	470 790,03

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	6 162,50	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	9 074 233,15	-	-
umorzenie (kapitał, odsetki)	32 826,27	-	223,15
RAZEM:	9 113 221,92	-	223,15

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 39 211,92 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 w BPS S.A.

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	-	18 000,00
2. Środki trwałe, w tym:	113 304,04	63 900,00
w budowie	-	-
RAZEM:	113 304,04	81 900,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 024 663,39
Fundusz zasobowy	1 024 663,39
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	992 824,00	-	65 266,00	927 558,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 267 044,00		226 346,00	1 040 698,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 61 434,00	- 3 832,00	226 346,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł:

795 507,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

638 259,00

b) Cześć odroczonej -

157 248,00

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	6	973 711,30	10 073,11	983 784,41
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	26	994 037,61	23 271,26	1 017 308,87
RAZEM:	32	1 967 748,91	33 344,37	2 001 093,28

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 -	33 746,85
- od 1- 3 lat -	17 108,31
- powyżej 3 lat -	1 950 238,12
RAZEM:	2 001 093,28

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	26 589,33
- Zarząd	1 064 052,85

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 79,75 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 231 577,42 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	143 000,00
- na zaległe urlopy:	81 000,00
- na premię sprzedażową:	7 577,42

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych stanowią kwotę 125 714,04zł.

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

1. 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. Celem zarządzania ryzykiem jest utrzymanie stabilnego i na założonym w planie finansowym poziomie wyniku finansowego oraz adekwatnych do rodzaju i rozmiarów działalności funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo Banku. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje: gromadzenie danych (informacji), identyfikację i ocenę ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie,

stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko. W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej w Banku są zorganizowane na trzech niezależnych poziomach. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, oraz stosowanie przez pracowników obowiązujących w Banku mechanizmów kontroli ryzyka. Na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem, realizowane przez komórki Centrali Banku, w tym w szczególności: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko badania zgodności i Stanowisko kontroli wewnętrznej. Trzecim poziomem jest audyt wewnętrzny realizowany przez SSOZ BPS. Na pierwszej i drugiej linii obrony, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli w Banku, pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne, lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą Banku, Zarząd Banku, a także odpowiednie komórki organizacyjne, aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

2. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór na tym systemem. Przy Zarządzie Banku działa, w charakterze organu opiniodawczo – doradczego Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Przy Radzie Nadzorczej Banku funkcjonuje niezależna komórka, pełniąca funkcje konsultacyjno – doradcze, tj.: Komitet Audytu, którego celem jest wspieranie działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawienie jej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli w Banku i systemu zarządzania ryzykiem.

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

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

4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem.

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem rynkowym w Banku jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

1. Ryzyko walutowe, określane jako ryzyko kursowe (rynkowe), to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego. Ryzyko walutowe jest w szczególności związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe).

2. W celu ograniczenia ryzyka walutowego:

- 1) wprowadzane i monitorowane są wewnętrzne procedury przeprowadzania transakcji dewizowych, ich dokumentowania oraz kontroli,
- 2) sporządzane są codzienne raporty z pozycji walutowej Banku,
- 3) podejmowane są działania w kierunku :
 - a) neutralizowania pozycji całkowitej Banku,
 - b) skracania pozycji w walucie, której kurs wykazuje tendencję malejącą,
 - c) utrzymywanie pozycji długich w walutach, co do których oczekiwany jest wzrost kursu.

3. W ramach zarządzania ryzykiem walutowym, Bank będzie określał wielkość graniczną ekspozycji na to ryzyko, w tym limity całkowitej pozycji walutowej oraz limity straty dla portfela handlowego, których poziom będzie dostosowany do wartości zaplanowanego wyniku finansowego z tej działalności.

4. Działalność Banku w zakresie transakcji dewizowych nie jest znacząca i Bank nie przewiduje istotnego wzrostu skali tej działalności. Pozycja walutowa Banku jest kontrolowana i kształtowana w sposób ciągły przez wyznaczonych Pracowników, poprzez uwzględnianie czynników mogących wpłynąć na kurs walut.

5. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym (zmiany warunków makroekonomicznych) na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

6. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

1. Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące:

- a) ryzyko niedopasowania,
- b) ryzyko bazowe,
- c) ryzyko opcji klienta.

2. Z punktu widzenia wpływu na wynik z tytułu odsetek i adekwatność kapitałową za najistotniejszy rodzaj ryzyka rynkowego Bank uznaje ryzyko stopy procentowej.

3. W analizie ryzyka stóp procentowych Bank dąży do regulacji luki między aktywami i pasywami w taki sposób, by uzyskać jej optymalną wielkość, tj. taką, która przyniesie Bankowi największe dochody odsetkowe w stosunku do zakładanych zmian rynkowych stóp procentowych. Jednocześnie musi zostać zachowany warunek bezpieczeństwa dochodu, przy nieoczekiwanej zmianie tych stóp w kierunku przeciwnym od zakładanego.

4. W zależności od tendencji zmian stóp bazowych Bank będzie dążył :

1) spodziewając się wzrostu stóp bazowych do zwiększenia swojej luki poprzez :

- a) zwiększanie udziału aktywów o zmiennym oprocentowaniu i bliższych terminach zapadalności,
- b) zwiększanie udziału pasywów o stałym oprocentowaniu i odleglejszych w czasie terminach wymagalności,

2) spodziewając się spadku stóp procentowych do zmniejszenia swojej luki poprzez :

- a) zwiększanie udziału pasywów o zmiennym oprocentowaniu i bliższych terminach wymagalności,
- b) zwiększanie udziału aktywów o stałym oprocentowaniu i odleglejszych w czasie terminach zapadalności.

5. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach oraz zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy szokowych. Przynajmniej raz w roku Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach i w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą scenariuszy warunków skrajnych. Przynajmniej raz na kwartał Bank bada ekspozycję na ryzyko stopy procentowej w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału za pomocą nadzorczego testu wartości odstających.

6. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.

7. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach, tj. "Instrukcja funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasady zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe:

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, w związku z tym celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego,

cechującego się zarówno wysoką dochodowością, jak i bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Bank stosuje metodę standardową do wyliczenia minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank uznaje, iż wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony w filarze I jest wystarczający, o ile wskaźnik udziału aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 100% i więcej nie przekroczy 40%. W przypadku przekroczenia tego wskaźnika, wyliczany jest dodatkowy wymóg kapitałowy.

Realizacja celów strategicznych w zakresie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez:

- 1) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego, zarówno w odniesieniu do całego portfela kredytowego, jak też pojedynczych ekspozycji kredytowych,
- 3) opracowywanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,
- 4) określanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank,
- 5) monitorowanie dotyczące odstępstw,
- 6) wprowadzenie strategii EBA- tj. "Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym, obowiązująca do 31.12.2020r.", oraz "Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym, obowiązująca od 01.01.2021r.",
- 7) bieżący monitoring, oraz realizacja indywidualnych Strategii wobec należności zagrożonych,
- 8) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia,
- 9) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego,
- 10) wdrożenie zintegrowanego systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku,

- 11) wdrożenie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku,
- 12) opracowanie i wdrożenie metodyk zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego portfela,
- 13) ustalenie, wdrożenie i monitorowanie limitów wewnętrznych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań, w tym:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów lub podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) wobec podmiotów z tej samej branży (sektora gospodarczego),
 - c) zabezpieczonym tym samym rodzajem zabezpieczenia,
 - d) wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a Prawa bankowego,
- 14) opracowanie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego,
- 15) sprawowanie nadzoru nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego oraz wdrożenie technik redukcji ryzyka,
- 16) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizacja w celu dostosowania do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania oraz kontroli ryzyka kredytowego.

Ryzyko koncentracji zaangażowań:

Bank uznaje, że ryzyko wynikające z koncentracji zaangażowań w procesie obliczania kapitału regulacyjnego potencjalnie nie jest w pełni zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte wymogiem kapitałowym ustalonym w Filarze I.

W zakresie ryzyka Filaru II, Bank bada istotność ryzyka wynikających z zaangażowań kredytowych odnoszących się do:

- 1) koncentracji dużych zaangażowań,
- 2) koncentracji w sektor gospodarki,
- 3) koncentracji przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych,
- 4) koncentracji zaangażowań w ten sam produkt obciążony ryzykiem kredytowym.

W czerwcu 2020r. Bank dokonał obniżenia limitu koncentracji z 23,50%, na 21,00% uznanego kapitału, na maksymalną ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013 oraz w grudniu 2020r. Bank obniżył limit z 23,50% do 21,00% kapitału podstawowego Tier 1, na maksymalną ekspozycję wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowiska kierownicze, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej albo członkiem Zarządu lub pracownikiem zajmującym stanowisko kierownicze.

Ryzyko rezydualne:

Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego wiąże się z ryzykiem rezydualnym, które powstaje wskutek niższej efektywności zabezpieczenia niż pierwotnie zakładano.

Celem zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku jest zapewnienie skuteczności technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz

eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych.

Realizacja celu zapewniana jest przez wprowadzenie w Banku procedur zarządzania ryzykiem rezydualnym, umożliwiających kontrolowanie ryzyka, na które narażony może być Bank, w związku ze stosowaniem technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank stosuje techniki ograniczania ryzyka kredytowego pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

Bank może uznać dany rodzaj zabezpieczenia za ograniczające ryzyko kredytowe, o ile spełnione są wymogi minimalne, o których mowa w Rozporządzeniu CRR. W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia rzeczowe i instrumenty finansowe, stanowiące ochronę kredytową rzeczywistą oraz zabezpieczenia finansowe stanowiące ochronę kredytową nierzeczywistą (gwarancje).

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1) pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem MF - Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją „Zasady prawnego zabezpieczania wierzytelności Warmińskiego Banku Spółdzielczego”, przy wykorzystaniu postanowień Instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych” oraz „Instrukcji oceny i monitorowania wartości nieruchomości”,

2) pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia CRR - Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie zgodnie z „Polityką zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Warmińskim Banku Spółdzielczym”,

3) techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozporządzeniem CRR – Bank przyjmuje zabezpieczenia, które mogą być wykorzystywane w celu pomniejszenia wagi ryzyka ekspozycji, stanowiące uznaną ochronę ryzyka kredytowego (rzeczywistą lub nierzeczywistą).

4) Bank dąży do tworzenia dodatkowych rezerw celowych dla ekspozycji zagrożonych, aby docelowo każda z nich była orezerwowana na pokrycie min. 20%, po to aby obciążała kapitał Banku na poziomie 100%, a nie 150% (nawet wówczas, kiedy Bank ma podstawy do pomniejszenia z uwagi na zabezpieczenia.

Ryzyko zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów. W celu ograniczenia poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, Bank wprowadza limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zapewniającą jego dywersyfikację.

W zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w szczególności obowiązują zasady:

- 1) uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
- 2) określania akceptowalnego poziomu ryzyka dla poszczególnych detalicznych portfeli kredytowych,
- 3) uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
- 4) zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych, w tym szczegółowe zasady ustalania i stosowania maksymalnego poziomu:
 - a) portfela produktowego,
 - b) pojedynczej ekspozycji (ekspozycji zabezpieczonej i niezabezpieczonej),
 - c) ekspozycji wobec klienta detalicznego, lub grupy powiązanych klientów, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego zgodnie z art. 399-403 Rozporządzenia nr 575/2013,
 - d) zadłużenia z tytułu oferowanego produktu w odniesieniu do dochodów klienta detalicznego.
- 5) przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.

Ryzyko zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

W celu zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka związanego z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, Bank wyznacza i monitoruje limity wewnętrzne, które:

- 1) określają wielkość apetytu na to ryzyko Banku,
- 2) ograniczają nadmierną ekspozycję na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętych procedurach, tj. "Polityka kredytowa w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Regulamin podejmowania decyzji kredytowych”, "Instrukcja Zasady prawnego zabezpieczenia wierzytelności Warmińskiego Banku Spółdzielczego", "Instrukcja Procesy restrukturyzacyjne i windykacyjne w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Instrukcja Procedura monitoringu", "Instrukcja Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym (metoda standardowa)", „Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, „Zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Warmińskim Banku Spółdzielczym”, "Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym" obowiązująca do 31.12.2020r., "Strategia zarządzania ekspozycjami zagrożonymi i restrukturyzowanymi (nieobsługiwanymi i obsługiwanymi) w Warmińskim Banku Spółdzielczym" obowiązująca od 01.01.2021r.", oraz z większą częstotliwością dla Zarządu i Rady Nadzorczej w ramach Systemu Informacji Kierownictwa w Warmińskim Banku Spółdzielczym, przygotowywanych jest więcej raportów, z uwagi na wysoki udział kredytów zagrożonych.

46.3 .Ryzyko płynności:

Zarządzanie płynnością nierozzerwalnie związane jest z zarządzaniem aktywami i pasywami, albowiem wynik finansowy Banku, będący głównym źródłem zwiększenia funduszy własnych, w istotnym stopniu zależy od relacji pomiędzy przychodami uzyskiwanymi z aktywów i kosztami finansujących je pasywów.

Zarządzanie bilansem, którego głównym składnikiem są środki zdeponowane przez Klientów nakłada na Bank obowiązek szczególnej dbałości o taką jego strukturę, która zapewniałaby dobrą płynność Banku przy jednoczesnym możliwie wysokim zwrocie z kapitału. Optymalizowanie zarządzania aktywami i pasywami przyczynia się do osiągnięcia stałego i równomiernie rosnącego strumienia dochodu odsetkowego oraz zapewnienia płynności Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i założonego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank.

Celami strategicznymi są ponadto:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,

3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,

4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Bank, prowadząc działalność obciążoną ryzykiem, dąży do utrzymywania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Nadwyżki środków pieniężnych Bank lokuje w zakup bonów pieniężnych NBP, obligacji skarbu państwa, komercyjnych obligacji PFR i BGK o wadze ryzyka 0%, oraz deponuje środki w Banku Zrzeszającym.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w "Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Warmińskim Banku Spółdzielczym" i "Planie awaryjnego utrzymania płynności", "Strategia zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", „Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym”.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości Pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Ryzyko operacyjne jest to ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Na ryzyko operacyjne składają się, w szczególności:

1) ryzyko technologiczne i techniczne - związane ze stosowaniem nieadekwatnej, zawodnej lub źle wdrożonej technologii lub nieodpowiednim działaniem systemów teleinformatycznych, adekwatnością sprzętu i oprogramowania do rodzaju i skali prowadzonej działalności, działaniem urządzeń telekomunikacyjnych, dostawami kluczowych usług (np. energii elektrycznej, usług telekomunikacyjnych),

2) ryzyko oszustw lub błędów wewnętrznych - związane z oszustwami księgowymi, kradzieżami dokonywanymi przez Pracowników Banku, wykorzystywaniem informacji poufnych, nadużyciami w zakresie wykonywania czynności bankowych w imieniu i na rzecz Banku itp.,

3) ryzyko oszustw zewnętrznych - związane z kradzieżami, napadami rabunkowymi, procederem „prania brudnych pieniędzy”, fałszerstwami czeków i kart płatniczych, przestępstwami komputerowymi itp. (zdarzenia powstałe w otoczeniu Banku, rejestrowane są w Rejestrze zdarzeń zewnętrznych),

4) ryzyko kadrowe - związane z brakiem odpowiednich kwalifikacji u Pracowników Banku, w odniesieniu do rodzaju i skali prowadzonej działalności przez Bank, brakiem identyfikacji Pracowników z Bankiem, niezamierzonymi lub celowymi działaniami Pracowników na szkodę Banku,

5) ryzyko działalności operacyjnej - związane z niewłaściwym przygotowaniem nowych produktów i usług, problemami Klientów z dostępem do swoich rachunków bankowych, błędami informacji i danymi, niewłaściwą obsługą Klientów przez Pracowników Banku, nieprawidłowo ustalonymi limitami wewnętrznymi, błędami proceduralnymi,

6) ryzyko księgowo - związane z ewidencjonowaniem transakcji w sprzeczności z przyjętymi przez Bank zasadami prowadzenia rachunkowości,

7) ryzyko transakcyjne - związane z rodzajem lub wielkością transakcji, niewłaściwą dokumentacją, nieuzasadnioną kompensacją sald, błędną realizacją transakcji itp.,

8) ryzyko prawne - związane z nieadekwatnością zapisów kontraktowych (np. brak odpowiednich regulacji, błędne regulacje wewnętrzne, błędy prawne w zawieranych umowach) lub zmianami w otoczeniu prawnym (np. zmiany w przepisach, brak stabilności otoczenia regulacyjnego),

9) ryzyko funkcjonowania organizacji - związane z np. : nieprzestrzeganiem zasad bezpieczeństwa i higieny pracy, funkcjonowaniem związków zawodowych i organizacji pracowniczych, nieadekwatną informacją zarządczą, niewłaściwym planowaniem, przestarzałymi mechanizmami zarządzania, niedostosowaniem struktury organizacyjnej do skali działalności Banku,

10) ryzyko materialne i losowe - związane z utratą wartości aktyw materialnych w wyniku uszkodzenia bądź zniszczenia (terroryzm, wandalizm, kataklizmy),

11) ryzyko związane ze zlecaniem informacji na zewnątrz - związane z korzystaniem z usług podmiotów trzecich (outsourcing),

12) ryzyko zaniedbania kontroli - związane z wadliwym funkcjonowaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej bądź brakiem kontroli i oceny systemu zarządzania ryzykiem, (wdrożono program do ewidencji kontroli, od 01.01.2020r. aplikacja Intaco, której autorem był BluNet Sp. z o.o., natomiast od 01.01.2021r. moduł Matrycy funkcji kontroli, będący częścią Systemu wymiany informacji KOS- rekomendowanych przez SSOZ BPS).

13) ryzyko relacji ze środowiskiem biznesowym - związane z relacjami: z Klientami, Członkami Banku, instytucjami nadzorczymi i innymi osobami trzecimi.

14) ryzyko zawodowe-zaktualizowane zostały karty oceny dla poszczególnych stanowisk, w ocenie ryzyka zawodowego ujęto COVID-19.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w części dotyczącej ryzyka prawnego i ryzyka braku zgodności, zarządzanie ukierunkowane jest na stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie / dostosowywanie procedur bankowych oraz kontrolę ich przestrzegania, administrowanie w ramach corocznych przeglądów zarządczych polityk, strategii, instrukcji, procedur zarządzania ryzykiem, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat, jak również zapewnienie odpowiedniego wsparcia informatycznego, szkoleń oraz możliwości korzystania z zewnętrznego wsparcia prawnego.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwo, jest systematyczne dostosowywanie systemów informatycznych do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród Pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na poziomie akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku. Poprzez akceptowalny poziom ryzyka rozumie się utrzymanie poziomu rocznej straty operacyjnej netto w wysokości objętej limitami.

Cele szczegółowe w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- 2) wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
- 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym ma na celu:

- 1) zapobieganie występowaniu zdarzeń i strat operacyjnych w realizowanych procesach oraz systemach,
- 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratę ciągłości działania Banku,
- 3) minimalizowanie skutków zaistniałych zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 4) stosowanie mechanizmów redukujących ryzyko, w tym mechanizmów transferu ryzyka,
- 5) utrzymywanie ryzyka na akceptowalnym dla Banku poziomie.

Utrzymanie ciągłości działania oraz plany awaryjne zostały określone w Instrukcji „Plan ponownego rozpoczęcia działalności Warmińskiego Banku Spółdzielczego w przypadku awarii systemu informatycznego lub katastrofy”, która w 2020 roku została zaktualizowana z konieczności dostosowania do szybko zmieniających się warunków makroekonomicznych, w których funkcjonuje Bank, w tym wynikających z pandemii COVID-19.

W oparciu o funkcjonującą w Banku Instrukcję „Metodyka analizy BIA w Warmińskim Banku Spółdzielczym” wyodrębnione są procesy krytyczne.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zostały wprowadzone w "Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Instrukcji monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Strategii zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Zasadach zarządzania ryzykiem w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Instrukcji funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego(ICAAP) w Warmińskim Banku Spółdzielczym", "Instrukcji ewidencji zdarzeń operacyjnych w Warmińskim Banku Spółdzielczym".

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:

Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy utrzymało się na umiarkowanym poziomie. Żaden z limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej nie przekroczył granic określonych w regulacjach Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Bank i w wystarczającym stopniu ograniczają ryzyko stopy procentowej. Analiza ryzyka stopy procentowej dokonywana jest w okresach miesięcznych.

Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2020 roku wyniosły:

- 1) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka niedopasowania w okresie 12 miesięcy - 5,70% (przy limicie 6% funduszy własnych),
- 2) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy - 0,49% (przy limicie 1,5% funduszy własnych),
- 3) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka opcji klienta w okresie 12 miesięcy - 0,01% (przy limicie 1,00% funduszy własnych),
- 4) Limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału - 4,30% (przy limicie 5% funduszy własnych),
- 5) Limit marży odsetkowej netto - 2,44% (przy limicie min 2%),
- 6) Limit zrywalności depozytów- 0,37% (przy limicie 1,5% bazy depozytowej),
- 7) Limit wcześniejszych spłat kredytów - 1,12% (przy limicie 3% kredytów brutto),
- 8) Limit na skumulowaną lukę niedopasowania terminów przeszacowania dla pozycji aktywów i pasywów- 346,06% (przy limicie 650 % funduszy własnych),
- 9) Niekorzystna zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy założeniu nagłego i nieoczekiwanego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 pb - 8,60% (przy limicie 15 % funduszy własnych),
- 10) Spadek wartości ekonomicznej kapitału w ramach któregośkolwiek ze scenariuszy szokowych - 9,94% (przy limicie 12% kapitału podstawowego Tier 1).

Wyniki testów warunków skrajnych:

Na dzień 31.12.2020 r. Bank przeprowadził testy warunków skrajnych w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej:

1. Scenariusze szokowe w zakresie miar opartych na dochodach:

a) równoległa zmiana stóp procentowych o +/- 100 pb:

- w przypadku spadku stóp procentowych dochód odsetkowy uległby obniżeniu o 1 515 tys. zł, co stanowi 21,43% wyniku odsetkowego zaplanowanego w Planie finansowym na dzień 31.12.2020 r. oraz 5,70% funduszy własnych Banku,
- w przypadku wzrostu stóp procentowych dochód odsetkowy uległby zwiększeniu o 606 tys. zł, co stanowi 8,57% wyniku odsetkowego zaplanowanego w Planie finansowym na dzień 31.12.2020 r. oraz 2,28% funduszy własnych Banku,

b) zmiana stawek bazowych o 20 pb dla luki ryzyka bazowego - scenariusz szokowego niedopasowania zmiany stóp na poziomie 20 pb wskazuje, iż skalkulowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy może wynieść 258 tys. zł, co stanowi 0,97% funduszy własnych i 3,65% wyniku odsetkowego założonego do uzyskania na dzień 31.12.2020 r.

2. Scenariusze szokowe w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:

- a) równoległy wzrost stóp procentowych – nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 2 859 tys. zł (10,75%),
- b) równoległy spadek stóp procentowych – nastąpiłoby podwyższenie wartości kapitału o 439 tys. zł (1,65%),
- c) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 710 tys. zł (2,67%),
- d) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 131 tys. zł (0,49%),
- e) wzrost stóp krótkoterminowych - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 943 tys. zł (3,55%),
- f) spadek stóp krótkoterminowych - nastąpiłoby podwyższenie wartości kapitału o 241 tys. zł (0,91%).

3. Odwrotne testy warunków skrajnych:

- a) jeżeli przesunięcie krzywej dochodowości o 100 pb powoduje spadek wartości ekonomicznej kapitału o 4,30%, to spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20 % nastąpi przy przesunięciu krzywej dochodowości o 465 pb.,
- b) jeżeli spadek stóp procentowych o 200 pb spowoduje obniżenie wyniku odsetkowego o 2 714 tys. zł (38,38% wyniku zaplanowanego na dzień 31.12.2020 r.), to spadek stóp procentowych o 521 pb spowoduje spadek planowanego wyniku odsetkowego do 0 zł.

4. Nadzorczy test wartości odstających:

			TIER 1 w tys. zł
Lp	Opis	Wynik	24 987,00
1	Wynik Scenariusza Bazowego 1 (+200pb)	-1 987,88	-7,96%
2	Wynik Scenariusza Bazowego 2 (-200pb)	739,53	2,96%
3	Wynik Scenariusza I	-2 484,85	-9,94%
4	Wynik Scenariusza II	739,53	2,96%
5	Wynik Scenariusza III	-617,87	-2,47%
6	Wynik Scenariusza IV	84,85	0,34%
7	Wynik Scenariusza V	-689,41	-2,76%
8	Wynik Scenariusza VI	312,99	1,25%

W ramach żadnego ze scenariuszy spadek wartości ekonomicznej kapitału nie przekracza 15% kapitału podstawowego Tier 1.

5. Scenariusze warunków skrajnych w zakresie miar opartych na dochodach:

a) równoległa zmiana stóp procentowych o +/- 300 pb:

- w przypadku spadku stóp procentowych dochód odsetkowy uległby obniżeniu o 3 556 tys. zł, co stanowi 50,29% wyniku odsetkowego zaplanowanego w Planie finansowym na dzień 31.12.2020 r. oraz 13,38% funduszy własnych Banku,

- w przypadku wzrostu stóp procentowych dochód odsetkowy uległby zwiększeniu o 2 264 tys. zł, co stanowi 32,02% wyniku odsetkowego zaplanowanego w Planie finansowym na dzień 31.12.2020 r. oraz 8,52% funduszy własnych Banku,

b) zmiana stawek bazowych o 35 pb dla luki ryzyka bazowego - scenariusz szokowego niedopasowania zmiany stóp na poziomie 35 pb wskazuje, iż skalkulowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy może wynieść 452 tys. zł, co stanowi 1,70% funduszy własnych i 6,39% wyniku odsetkowego założonego do uzyskania na dzień 31.12.2020r.

6. Scenariusze warunków skrajnych w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału:

a) jeżeli przesunięcie krzywej dochodowości o 200 pb powoduje spadek wartości ekonomicznej kapitału o 8,60%, to spadek wartości ekonomicznej kapitału o 20 % nastąpi przy przesunięciu krzywej dochodowości o 465 pb.

W zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału, zwiększonej o 10%:

b) równoległy wzrost stóp procentowych – nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 3 144 tys. zł (11,83%),

c) równoległy spadek stóp procentowych – nastąpiłoby podwyższenie wartości kapitału o 439 tys. zł (1,65%),

d) szok gwałtowny (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 780 tys. zł (2,93%),

e) szok umiarkowany (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 142 tys. zł (0,53%),

f) wzrost stóp krótkoterminowych - nastąpiłoby obniżenie wartości kapitału o 1 036 tys. zł (3,90%),

g) spadek stóp krótkoterminowych - nastąpiłoby podwyższenie wartości kapitału o 258 tys. zł (0,97%).

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	208 446 451,94	47 188 390,97
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	29 435 159,05	2 528 741,26
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	16 741 234,01	166 445 357,52
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	33 110 361,27	131 515,20
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	4 262 957,87	192 257,06
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	231 908,70	596 510,79
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	666 827,43	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	6 960 193,40	
9.	Powyżej 5 lat	9 235 578,89	
RAZEM:		309 090 672,56	217 082 772,80

Na dzień 31.12.2020r. Bank oszacował dodatkowy kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w kwocie 1 584,50 tys. zł. Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczany jest według następującej formuły:

$$IC = k * | \min (\Delta EV_{s+} + cs ; \Delta EV_{s-} - cs ; \Delta NII_{s+} + c ; \Delta NII_{s-} - c) |$$

gdzie:

gdzie:

IC	-	kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej (wstępnie oszacowana wartość);
K	-	wskaźnik korygujący w wysokości 0,5;
ΔEV_{s+}^{cs}	-	zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;
ΔEV_{s-}^{cs}	-	zmiana wartości ekonomicznej kapitału z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych;
ΔNII_{s+}^c	-	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu stóp procentowych;
ΔNII_{s-}^c	-	zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza spadku stóp procentowych.

Zgodnie z zapisami „Instrukcji funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym” pozycje wrażliwe / oprocentowane to bilansowe i pozabilansowe aktywa i pasywa w portfelu bankowym wrażliwe na ryzyko zmiany stóp procentowych, tj. pozycje przynoszące przychody lub koszty odsetkowe (w formie kuponów lub dyskonta), w tym oprocentowane stawką 0%, z wyłączeniem aktywów odliczanych od kapitału podstawowego Tier 1 oraz należności zagrożonych nieobsługiwanych.

Zgodnie z w/w definicją pozycji wrażliwych oraz z uwagi na aktualne warunki makroekonomiczne, tj. trzykrotne obniżenie w 2020 roku stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej, w styczniu 2021 roku ZZRIA zaproponował, aby do pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych zaliczać lokaty / rachunki ROR oraz rachunki oszczędnościowe Klientów Indywidualnych. Po akceptacji Zarządu, dokonana została korekta analizy stopy procentowej w Warmińskim Banku Spółdzielczym w Jonkowie, za grudzień 2020 roku.

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:

Kredyty ogółem w wartości nominalnej na koniec 2020 roku wyniosły 190 963 tys. zł (dynamika r/r - 95,15%), w tym ekspozycje zagrożone wyniosły 34 812 tys. zł (dynamika r/r - 70,71%). Wskaźnik jakości kredytów na koniec grudnia 2020 wyniósł 18,23%.

Struktura należności zagrożonych przedstawiała się następująco:

- 1) Poniżej standardu - 8 035 tys. zł (dynamika r/r - 67,26%);
- 2) Wątpliwe - 9 481 tys. zł (dynamika r/r - 89,96%);
- 3) Stracone - 17 296 tys. zł (dynamika r/r 64,67%).

Rezerwa na ryzyko ogólne nie uległa zmianie w stosunku do 2019 roku i wyniosła 1 600 tys. zł. Nie zachodziła konieczność tworzenia rezerw celowych związanych z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych zaklasyfikowanych do kategorii Normalne i Pod obserwacją, gdyż wysokość wymaganego poziomu rezerw wyniosła odpowiednio 203 tys. zł i 54 tys. zł (1,5% kredytów detalicznych w kategorii Normalne, pozostałe w kategorii Pod obserwacją) i nie przekroczyła dopuszczalnej kwoty pomniejszeń tj. 25% rezerw na ryzyko ogólne 400 tys. zł.

Udział rezerw celowych w ekspozycjach zagrożonych na dzień 31.12.2020 roku wyniósł 40,49% i zmniejszył się w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2019 o 1,61 p.p. Jednak istotną sprawą, jest wyśięgowanie w 2020 roku na pozabilans ekspozycji kredytowych na łączną wartość (kapitału) 8 765 tys. zł., które były w 100% ozerwowane.

Na koniec 2020 roku wielkość wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe wyniosła 11 110 tys. zł i w porównaniu do roku ubiegłego zmniejszyła się o 1032 tys. zł, tj. o 8,50%. W relacji do funduszy własnych wielkość wymogu stanowi 41,79%.

Do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank przyjął metodę standardową. Zasady obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określa Instrukcja " Segmentacja ekspozycji i wagi ryzyka w Warmińskim Banku Spółdzielczym" przyjęta Uchwałą Zarządu nr 181)O)2018 z dnia 28 grudnia 2018 roku. Bank, przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych, nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje ratingowe.

Wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Ekwiwalent bilansowy ekspozycji z tytułu udzielonego pozabilansowego zobowiązania warunkowego oblicza się jako iloczyn nominalnej wartości zobowiązania i procentowej wagi ryzyka produktu przypisanej zgodnie z klasyfikacją:

1) Waga ryzyka produktu – 20%:

- a) gwarancje przetargowe i zabezpieczenia należytego wykonania umowy,
- b) niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, gwarancji) z pierwotnym terminem zapadalności do jednego roku włącznie.

2) Waga ryzyka produktu – 50%:

- a) niewykorzystane zobowiązania kredytowe (zobowiązania udzielenia kredytu, gwarancji) z pierwotnym terminem zapadalności powyżej jednego roku.

Przy aktualnym profilu ryzyka Banku za istotne uważa się następujące kategorie ekspozycji:

1) Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych:

a) waga ryzyka 0%:

- ekspozycje wynikające z należności z tytułu podatków płaconych na rzecz Skarbu Państwa,
- aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, które zostały ulokowane w skarbowych papierach wartościowych,
- bony skarbowe,
- obligacje Skarbu Państwa, PFR oraz BGK,
- bony pieniężne NBP.

b) waga ryzyka 250%:

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

2) Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (Urzędy Marszałkowskie, Urzędy Powiatowe, Urzędy Gminne, oraz jednostki samorządu terytorialnego) - waga ryzyka 20%

3) Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – waga ryzyka 100%

Do tej ekspozycji Bank zalicza:

- a) Agencję Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa- (obecnie Krajowy Ośrodek Wsparcia Rolnictwa),
- b) zakłady budżetowe tworzone przez jednostki samorządu terytorialnego np. gospodarstwa pomocnicze jednostek budżetowych utworzonych przez jednostki samorządu terytorialnego,
- c) samorządowe osoby prawne (ośrodki kultury, biblioteki publiczne).

4) Ekspozycje wobec instytucji finansowych:

- a) środki ulokowane w Banku Zrzeszającym,
- b) ekspozycje z tytułu rezerwy obowiązkowej.

Bank na podstawie indywidualnej zgody KNF w odniesieniu do ww. ekspozycji Bank stosuje wagę ryzyka 0%.

5) Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – waga ryzyka 100%.

Do tej ekspozycji Bank zalicza ekspozycje wobec przedsiębiorstw lub osób fizycznych, które nie spełniają warunku zaliczenia do ekspozycji detalicznych. Do tej kategorii zaliczane są również ekspozycje wobec instytucji niekomercyjnych stanowiących odrębne osoby prawne działające na rzecz gospodarstw domowych za wyjątkiem wspólnot mieszkaniowych.

6) Ekspozycje detaliczne – waga ryzyka 75%.

Do tej ekspozycji Bank zalicza osoby fizyczne nieprowadzące działalności gospodarczej, przedsiębiorstwa indywidualne, osoby prowadzące gospodarstwa rolne oraz wspólnoty mieszkaniowe. Bank ostrożnościowo przyjął, że łączna kwota zobowiązań klienta lub grup powiązanych klientów wobec Banku nie może przekraczać 2 000 000 zł, określoną jako sumę ekspozycji bilansowych i pozabilansowych brutto.

7) Ekspozycje zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkaniowej – waga ryzyka 35%.

8) Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania.

Do tej kategorii Bank zalicza, gdy zwłoka w wykonaniu przez dłużnika wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych wobec Banku przekracza 90 dni, zakwalifikowanie ekspozycji bilansowych i pozabilansowych do wyższej kategorii tj. poniżej standardu, wątpliwej lub straconej.

a) Waga ryzyka 100% - jeżeli utworzono rezerwę celową w wysokości nie niższej niż 20% wartości brutto.

b) Waga ryzyka 150% - jeżeli utworzono rezerwę celową w wysokości poniżej 20% wartości brutto.

9) Ekspozycje kapitałowe – waga ryzyka 100%.

Do tej kategorii Bank zalicza akcje Banku BPS oraz udział Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

- 10) Inne ekspozycje:
- a) Waga ryzyka 0%:
- gotówka w kasie
 - monety kolekcjonerskie
- b) Waga ryzyka 20%:
- rozliczenia międzybankowe
- c) Waga ryzyka 100%:
- środki trwałe,
 - aktywa do zbycia,
 - rozrachunki z kontrahentami.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	93 350 598,00	282 850,00	22 628,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	66 499 818,00	13 299 964,00	1 063 997,12
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	178 658,00	178 658,00	14 292,64
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	77 384 160,00	720 350,00	57 628,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	44 185 756,00	35 481 300,00	2 838 504,00
Ekspozycje detaliczne	53 039 734,00	35 941 767,00	2 875 341,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 795 915,00	2 629 972,00	210 397,76
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	26 479 058,00	32 906 870,00	2 632 549,60
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			-
Ekspozycje kapitałowe	3 430 717,00	3 430 717,00	274 457,36
Inne pozycje	22 988 126,00	14 469 454,00	1 157 556,32
RAZEM:	395 332 540,00	139 341 902,00	11 147 352,16

Na dzień 31.12.2020r., w Banku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość zabezpieczenia	Pierwotna waga produktu	Waga produktu po redukcji ryzyka kredytowego	Wartość pomniejszająca wymóg kapitałowy
Gwarancja de minimis	167 662,00	100,00	-	10 219,33
Gwarancja de minimis	79 568,00	75,00	-	3 637,37
Gwarancja Skarbu Państwa (obligacje PFR i BGK)	5 166 418,00	50,00	-	206 656,72
Gwarancja Skarbu Państwa (obligacje PFR i BGK)	3 028 788,00	100,00	-	242 303,04
Hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych	327 745,00	100,00	35,00	15 646,83
Hipoteki na nieruchomościach mieszkaniowych	7 468 170,00	75,00	35,00	230 825,82
RAZEM:	16 238 351,00	-	-	709 289,11

Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w 2020 roku wynosiła 709 289,11 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	22 666 501,52	4 993 398,48	154 795 926,43	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	290 162,15	71 757,95	530 355,50	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 624 280,21	1 481 736,08	35 839,84	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	994 167,04	341 294,42	4 493,58	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 471 032,45	2 075 551,97	-	-
Przeterminowane > 1 roku	10 890 586,48	8 463 256,28	-	-

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	7 904 114,10	29,81	6 487 748,36	31,90
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	18 611 187,96	70,19	13 850 715,26	68,10
RAZEM:	26 515 302,06	x	20 338 463,62	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:

57.1.

Warmiński Bank Spółdzielczy (Bank) w dniu 06 grudnia 2018 roku przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Dla potrzeb przystąpienia do Systemu Ochrony Bank opracował Wewnętrzny Plan Naprawy (WPN), obejmujący lata 2018-2021, który został zatwierdzony uchwałą Nr 4/5/2018 Rady Nadzorczej Warmińskiego Banku Spółdzielczego z dnia 25 czerwca 2018 roku oraz zaakceptowany przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS Uchwałą Nr 17/12/2018 z dnia 12.12.2018 roku. Zarząd Banku podjął decyzję o skorygowaniu WPN w związku z pogorszeniem się na przestrzeni 2020 roku makroekonomicznych warunków rynkowych m.in. na skutek epidemii Covid-19 oraz trzykrotnej obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej. Zarząd Banku przeprowadził analizę wpływu ww. warunków na założenia zawarte w WPN na koniec IV kwartału 2020 roku oraz na rok kolejny – 2021 rok. Wyniki analiz jednoznacznie wykazały, że zrealizowanie założeń zawartych w WPN będzie trudne, w tym głównie w zakresie wyniku finansowego, jakości portfela kredytowego, poziomu należności oraz wskaźników efektywności. Mając na uwadze powyższe Zarząd Banku w dniu 23.09.2020 roku wystąpił do Zarządu SSOZ BPS z wnioskiem, o aktualizację Wewnętrznego Planu Naprawy, na co w dniu 30.09.2020 roku otrzymał zgodę (Uchwała Nr 25/09/2020 Zarządu SSOZ BPS).

W dniu 27.11.2020 roku Zarząd Banku podjął Uchwałą Nr 192)O)2020 w sprawie przyjęcia skorygowanego Wewnętrznego Planu Naprawy na lata 2020-2023, który został zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 18.12.2020 roku – Uchwała Nr 4)6)2020 oraz zatwierdzony przez Zarząd SSOZ BPS w dniu 08.12.2020 roku – Uchwała Nr 06/12/2020.

57.2.

Pomimo intensywnych działań windykacyjnych nadal występują trudności w odzyskiwaniu należności w większości niezależne od Banku. Przewlekłe procedury upadłościowe i windykacyjne wydłużają bardzo znacznie odzyskanie środków od dłużników:

- 1) Klient 1 - kapitał 1 298 518 zł (kredyt udzielony w konsorcjum, Bank ma zabezpieczenie na nieruchomości zabudowanej hotelem). W 2020 roku Bank odzyskał tytułem realizacji planu podziału kwoty uzyskanej przez Syndyka ze sprzedaży nieruchomości kwotę 1 640 272 zł, w tym nastąpiła spłata kapitału w kwocie 1 500 000 zł. Pozostały do spłaty kapitał wynosi 1 298 518 zł. Bank może nie odzyskać pozostałej kwoty kapitału z uwagi na brak majątku dłużnika głównego oraz ogłoszoną upadłość konsumencką poręczyciela wekslowego. Na dzień 31.12.2020r. wysokość utworzonej rezerwy wynosi 1 298 518 zł (100%).
- 2) Klient 2 - kapitał 500 000 zł. Postępowanie likwidacyjne prowadzi syndyk od 2015 roku - brak wpływów. Bank oczekuje na wpływ części środków z tytułu realizacji planu podziału kwoty uzyskanej przez Syndyka ze sprzedaży nieruchomości. Na dzień 31.12.2020 roku wysokość utworzonej rezerwy wynosi 500 000 zł. Znaczna część wierzytelności dłużnika została przeniesiona w 2020 roku do ewidencji pozabilansowej w wysokości 5 179 880 zł. Bank występował do Syndyka z monitami, w wyniku czego nastąpiła sprzedaż części nieruchomości i Bank otrzymał plan podziału kwoty uzyskanej ze sprzedaży nieruchomości. Pierwsza część wpłynęła w lutym 2021 roku w wysokości 161 428 zł. Bank czeka na kolejny wpływ z podziału w kwocie 723 991 zł. Otrzymana kwota wygasi całkowicie wierzytelność bilansową, ale nie wystarczy na spłatę wierzytelności przeniesionej do ewidencji pozabilansowej.
- 3) Klient 3-kapitał 1 573 840 zł, utworzona rezerwa w wysokości 999 995 zł, z tego w roku 2020 utworzono rezerwę na kwotę 569 915 zł.

57.3.

W dniu 14 czerwca 2017 roku Bank, zawarł umowę cesji wierzytelności, w ramach której zbył 4 wierzytelności kredytowe za cenę 1 951 491 zł. Z ww. ceny w 2017 roku nabywca uregulował kwotę 1 491 zł (cena za 2 wierzytelności). Pozostały do rozliczenia jeszcze dwie wierzytelności w kwocie łącznej 1 950 000 zł, z terminem płatności do 31.12.2021 roku. Bank utworzył odpis aktualizacyjny w 2017 roku na całą kwotę wierzytelności. Z tytułu zawartej umowy cesji wierzytelności Bank ponosił koszty obsługi: due diligence miesięcznie w wysokości 3 224,98 zł.

W celu ograniczenia kosztów due diligence, z inicjatywy Banku, zostały podjęte w 2020 roku rozmowy w kwestii zwrotnego przejęcia jednej z wierzytelności. W trakcie uzgodnienia warunków zwrotnego przekazania wierzytelności, Bank zidentyfikował, że ta wierzytelność jest niewymagalna. Zatem cesja tej wierzytelności była sprzeczna z przepisami prawa, i powodowała bezwzględną nieważność umowy cesji wierzytelności w tym zakresie z mocy prawa – art. 509 §1 oraz art. 510 §1 Kodeksu Cywilnego w związku z art. 5 ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe. Okoliczności na podstawie, których strony uzgodniły, że czynność dotycząca objęcia wierzytelności, którą stanowi wierzytelność kredytowa niewymagalna wynika z braku wypowiedzenia umowy kredytu przez Bank przed zawarciem umowy z BCW w 2017 roku. W dniu 04.12.2020 roku strony zawarły aneks do umowy cesji wierzytelności, w którym wskazano, że nieważnością bezwzględną objęta jest wierzytelność w kwocie 1 900 000 zł.

Bank wypowiedział umowę kredytu w dniu 04.12.2020 roku z terminem wypowiedzenia 7 dni. Do końca grudnia 2020 roku wszystkie warunki niezbędne do przeniesienia wierzytelności do ewidencji pozabilansowej zostały spełnione, Bank spisał

przedmiotową ekspozycję w ciężar utworzonej rezerwy i przeniósł do ewidencji pozabilansowej.

W ramach umowy współpracy o wspólnym przedsięwzięciu z dnia 12.05.2017 roku - Bank otrzymał w 2020 roku kwotę 134 716,46 zł. Z kwoty tej rozliczona została pozostała do zapłaty cena cesji wierzytelności w kwocie 50 000 zł oraz częściowo zostały rozliczone koszty w kwocie 84 716,46 zł, które Bank finansował w ramach umowy współpracy.

W dniu 04 lutego 2021 roku strony rozwiązały kolejną umowę z tym podmiotem o wspólnym przedsięwzięciu w zakresie obrotu wierzytelnościami.

57.4.

Komisja Nadzoru Finansowego w piśmie z dnia 29.05.2018 roku zobowiązała Bank do sporządzenia planu ochrony kapitału z uwagi na brak spełnienia przez Bank wymogu połączonego bufora, zdefiniowanego w art. 55 ust. 4 z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Dz.U. z 2021r., poz. 140). Bank opracował Plan Ochrony Kapitału (dalej: POK), który został przyjęty Uchwałą Nr 152/O)2018 Zarządu Banku z dnia 10.12.2018 roku i ma na celu zaplanowanie działań, których wdrożenie pozwoli uzyskać wystarczający kapitał, aby spełnić wymóg połączonego bufora. Komisja Nadzoru Finansowego zatwierdziła w dniu 12 marca 2019 roku Plan ochrony kapitału Warmińskiego Banku Spółdzielczego.

Na dzień 31.12.2020 roku współczynniki kapitałowe osiągnęły wielkości przekraczające minimalny poziom zalecany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

57.5.

Bank w dniu 23.03.2018 roku uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na wprowadzenie do Statutu zapisów zgodnych z art. 10c znowelizowanej Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 102), tak aby fundusz udziałowy spełniał wymogi określone w art. 28 – 29 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Zmiany te zostały zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 29.06.2018 roku. Wpis do KRS nastąpił w dniu 09.11.2018 roku. Zmiany w Statucie Banku umożliwiają zaliczenie do Kapitału Tier 1 funduszu udziałowego objętego do dnia 28.06.2013 roku.

Zaliczenie udziałów opłaconych po tym dniu do Kapitału Tier 1 wymaga uzyskania zgody KNF. W 2020 roku Bank nie składał wniosku do KNF o zaliczenie do funduszy własnych udziałów członkowskich wniesionych i opłaconych po dniu 28.06.2013 roku.

W 2019 roku Bank uzyskał zgodę KNF na zaliczenie do funduszy własnych udziałów członkowskich wniesionych i opłaconych po dniu 28.06.2013 roku w łącznej kwocie 284 tys. zł.

Komisja Nadzoru Finansowego wydała w dniu 24.04.2020 roku zgodę na obniżenie funduszy własnych o kwotę 60 tys. zł, poprzez wypłatę wypowiedzianych udziałów członkowskich. Zgoda KNF dotyczyła udziałów wypowiedzianych w 2019 roku.

Według stanu na dzień 31.12.2020 roku do Banku wpłynęły wnioski o wypowiedzenie całości lub części udziałów w kwocie 644 tys. zł, w tym wypowiedziane udziały w związku ze zgonem udziałowców wynoszą 164 tys. zł. Główną przyczyną wypowiedziania udziałów przez udziałowców jest brak wypłaty dywidendy oraz fakt, że środki te nie są oprocentowane. Bank wystąpi w 2021 roku do KNF z wnioskiem o wyrażenie zgody na obniżenie funduszy własnych z tytułu wypowiedzianych udziałów w 2020 roku.

57.6.

Po przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS – nasz Bank wystąpił do KNF z wnioskiem o niestosowanie wymogów określonych w art. 113 ust. 1 Rozporządzenia, polegających przypisywaniu wag ryzyka w odniesieniu do ekspozycji wobec innych uczestników tego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, zgodnie z art. 113 ust. 7 Rozporządzenia. KNF zaakceptował wniosek Banku w dniu 28.12.2018 roku, co pozwala na stosowanie wagi ryzyka 0% wobec lokat w Banku BPS S.A. Oznacza to, że bez względu na to, czy wolne środki ulokowane będą w bony pieniężne, czy w lokaty w BPS S.A. objęte są wagą ryzyka 0%.

57.7.

Bank w 2020 roku pozyskał dotację na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19 w wysokości 455 tys. zł, która została wypłacona w miesiącach lipiec – wrzesień 2020 roku.

57.8.

W roku 2020 Zarząd Banku podjął decyzję o przeniesieniu nieruchomości z pozycji aktywa trwałe przejęte za długi do nieruchomości zaliczonych do inwestycji w kwocie 5 679 tys. zł, ze względu na brak potencjalnych nabywców i nie dający się określić horyzont czasowy jej sprzedaży. Zgodnie z Prawem bankowym Art. 6 ust. 2 Bank jest obowiązany do sprzedaży składników majątku przejętych za długi w okresie nie dłuższym niż 5 lat od daty ich nabycia. W dniu 20 lipca 2020 roku upłynął już termin 5 lat, liczony od dnia przejęcia.

Przedmiotowa nieruchomość jest przeznaczona w całości pod wynajem - wynajęta powierzchnia na koniec 2020 roku wynosiła ok. 90%.

W 2020 roku Bank utworzył odpis z tytułu utraty wartości nieruchomości w kwocie 100 tys. zł, z uwagi na potencjalnych nabywców, którzy byli zainteresowani zakupem nieruchomości, ale przy nowej cenie ofertowej - negocjacja ceny sprzedaży.

W dniu 23 lutego 2021 roku Bank sprzedała przedmiotową nieruchomość.

57.9

Z uwagi na rozprzestrzeniającą się epidemię koronawirusa SARS-COV – 2 wywołującego chorobę COVID-19, należy przewidywać niższy popyt na produkty i usługi oferowane przez Bank, co przy trzech obniżkach stóp procentowych w 2020 roku dokonanych przez Radę Polityki Pieniężnej (od dnia 18.03.2020r., od dnia 09.04.2020r. i od dnia 28.05.2020r.), spowoduje to spadek wyniku odsetkowego. Zarząd Banku w celu ograniczenia zmniejszenia wyniku obniżał oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i terminowych, ograniczył możliwości stosowania indywidualnych stawek cenowych i podwyższał stawki prowizji i opłat. Pandemia również wpływa negatywnie na sytuację klientów, co generuje wysokie ryzyko pogorszenia jakości portfela kredytowego. Bank w indywidualnych przypadkach dokonywał odroczenia spłaty rat kapitałowych i kapitałowo-odsetkowych oraz odnowienia kredytowania na zasadach uproszczonych w ramach tzw. „wakacji kredytowych” w ramach Maratorium EBA. Bank uruchomił aplikację do wypłaty subwencji udzielanych przez Polski Fundusz Rozwoju. Wg stanu na dzień 31.12.2020 roku kwota wypłaconych, za pośrednictwem naszego Banku subwencji, wyniosła 9 372 tys. zł.

Z uwagi na ostrożnościowe podejście Banku do nowych klientów oraz klientów z branż objętych lock down oraz z uwagi na spadek zainteresowania klientów kredytami, jak również w związku z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowej kredytów (6,9 mln zł) nastąpił w 2020 roku spadek obliża kredytowego o ok. 10 mln zł.

Ponadto Bank w 2020 roku zaktualizował procedury zachowania ciągłości działania, w tym procedury pracy zdalnej dla możliwie największej liczby pracowników. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku i podejmuje wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. W celu ochrony pracowników i klientów placówki Banku zostały wyposażone w środki ochrony i dezynfekcji, a klienci i pracownicy Banku są zobowiązani do noszenia maseczek i zachowania dystansu społecznego, przy ograniczonej liczbie klientów przebywających jednocześnie w placówce.

W związku z epidemią koronawirusa w 2020 roku Bank poniósł dodatkowe koszty na zakup środków ochrony w kwocie 23 tys. zł (osłony z plexi, płyny do dezynfekcji, rękawiczki) oraz koszty informatyczne zapewniające ciągłość działania Banku w warunkach zamrożenia gospodarki w kwocie 19 tys. zł - laptopy do pracy zdalnej.

Dorota Ruta - Główny księgowy
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Warmiński Bank Spółdzielczy z/s w Jonkowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Katarzyna Siemaszko

Wiceprezes Zarządu Barbara Szmit

Wiceprezes Zarządu Agata Gąsowska

Wiceprezes Zarządu Piotr Koprucki

Jonkowo, 30-03-2021r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa