

INFORMACJA DODATKOWA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Bank Spółdzielczy w Jasienicy z siedzibą w Jasienicy, 43-385 Jasienica, ulica Strumieńskiej 894 A, województwo śląskie, powiat bielski, gmina Jasienica. Wpis do rejestru przedsiębiorstw nastąpił dnia 18-06-2002 w dziale KRS pod numerem 0000118820 w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Ostatnia zmiana statutu odnotowana w KRS miała miejsce dnia 02.07.2020r. - poz. 44.
2. Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami Bank prowadzi następującą działalność:
 - Przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na każde żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów
 - Prowadzenie innych rachunków bankowych
 - Udzielanie kredytów
 - Udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych
 - Przeprowadzenie bankowych rozliczeń pieniężnych
 - Udzielenie pożyczek pieniężnych
 - Operacje czekowe i wekslowe
 - Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu
 - Nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych
 - Udzielanie i potwierdzanie poręczeń
 - Prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych
 - Pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym
3. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020r..
4. Sprawozdanie finansowe zawiera dane wszystkich jednostek organizacyjnych, gdyż w skład Banku nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdanie finansowe.
5. Sprawozdanie sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie są znane okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności. Zarząd przeanalizował sytuację w kontekście COVID-19 oraz w oparciu o różne scenariusze nie identyfikuje ryzyka dla kontynuacji działalności z uwzględnieniem wpływu pandemii COVID-19 na działalność Banku. Ponadto zgromadzone fundusze własne pozwalają na dalszą jej kontynuację.
Bank zapobiegawczo przygotował pakiet zminimalizowania ewentualnych zagrożeń, które mogłyby wpłynąć na pogorszenie się sytuacji Banku:
 - Zainwestowanie wolnych środków Banku w papiery wartościowe (obligacje Skarbu Państwa)
 - Zmiana tabeli opłat i prowizji dotycząca w szczególności wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w innych bankach krajowych oraz opłat od rachunków zwolnionych z tabeli jak również z indywidualną opłatą, w celu podwyższenia niektórych opłat
 - Obniżenie kosztów dotyczących organów samorządowych
 - Redukcja zatrudnienia w stosunku do pracowników będących w wieku emerytalnym
6. W okresie objętym sprawozdaniem nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego z innym bankiem.
7. Bank Spółdzielczy w Jasienicy w dniu 01.05.2019r. przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
8. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31-12-2020 są zgodne z ustawą z dnia 29-09-1994r. o rachunkowości (Dz.U z dnia 2019 poz.351) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01-10-2010 w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity DZ.U z 2019r. poz. 957).

Przyjęte zasady rachunkowości – w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru prezentują się następująco:

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmian odnosi się na fundusz z aktualizacji wyceny
- Pozostałe akcje i udziały zaliczane do aktywów trwałych wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości
- Udzielone kredyty, pożyczki i inne należności własne, które nie są przeznaczone do obrotu wycenia się wg zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej
- Środki trwałe, wartości niematerialne i prawne wycenia się w cenie nabycia i pomniejsza o odpisy umorzeniowe oraz trwałą utratę wartości
- Aktywa trwałe przyjęte do zbycia wycenia się wg wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się odpowiednio na pozostałe przychody lub koszty operacyjne
- Udzielone zobowiązania pozabilansowe dotyczą przyznanych a jeszcze nie wykorzystanych linii kredytowych i udzielonych gwarancji
- Podatek dochodowy - zgodnie z ustawą o podatku dochodowym - wyliczany jest w oparciu o zysk księgowy brutto skorygowany o przychody, które zgodnie z przepisami podatkowymi nie stanowią przychodów podatkowych oraz koszty nie uznawane przez przepisy podatkowe za koszty uzyskania przychodu. Ponadto zgodnie z ustawą o rachunkowości bank ustala aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwę na odroczony podatek dochodowy.
- Skutki zmian przyjętych zasad (polityki) rachunkowości odnosi się na kapitał własny i wykazuje jako zysk (stratę) z lat ubiegłych
- Bank przyjmuje do sporządzania rachunku przepływów pieniężnych metodę pośrednią.
- Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.
- Zasady spisywania należności – ekspozycje stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonej rezerwy i odpisu aktualizującego zaś należności zakwalifikowane do zagrożonych, dla których nie odnotowano ruchu przez okres co najmniej roku zostają przenoszone na pozycje pozabilansowe

9. W roku obrotowym 2020 nie dokonano zmian zasad rachunkowości mających istotny wpływ na sprawozdanie.
10. W roku obrotowym 2020 Bank nie dokonał korekty błędu podstawowego.
11. Po dniu bilansowym nie zanotowano zdarzeń dotyczących lat ubiegłych, które powinny być ujęte w roku obrotowym 2020.
12. Zgodnie z zawartą w dniu 30 grudnia 2020r. umową z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego - Beskidzkim Spółdzielczym Związkiem Rewizyjnym z siedziba w Kętach -wynagrodzenie za przedmiot umowy wynosi 14 000,00 PLN (netto). Kwota ta obejmuje wszystkie koszty dotyczące realizacji umowy.

Sporządził:
Agnieszka Górny

Jasienica dnia 26-03-2021

ZARZĄD

II DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA O AKTYWACH I PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW I STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM ORAZ RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH I INFORMACJE O ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM Z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW

1. Spełnienie przez Bank wymogów art. 128 ustawy Prawo bankowe
- a) Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020 roku wynoszą 13 245 492,92 zł, (wg wyliczenia nowych przepisów CRD/CRR-wynoszą 13 371 953,17 zł), co przy średnim kursie EURO ogłaszającym przez NBP w wysokości **4,6148 co daje wartość 2 897 623 EURO.**
- b) ryzyka uznane przez Bank za istotne, na które tworzy się wymogi kapitałowe
- c) współczynnik kapitałowy TIER I Banku na dzień 31.12.2020 roku wynosi **17,39% i 18,51%** (łączny kapitał)

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy na 31.12.2020 roku w tys. zł		
	TIER I	TIER II	Razem
Ryzyko kredytowe	5 184 579,99		5 184 579,99
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	593 284,49		593 284,49
Ryzyko koncentracji			
Ryzyko płynności			
Ryzyko stopy %			
Ryzyko wyniku finansowego			
Łączny wymóg kapitałowy			
Fundusze własne	12 561 862,54	810 090,62	13 371 953,17

2. Bank dokonuje operacji w walutach obcych: USD oraz EURO

KASA w WALUTACH OBCYCH USD

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
Środki pieniężne w kasie	750	3,7584	2 818,80
RAZEM	750	3,7584	2 818,80

KASA w WALUTACH OBCYCH EURO

Wyszczególnienie	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
Środki pieniężne w kasie	38 455	4,6148	177 462,13
RAZEM	38 455	4,6148	177 462,13

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym	0,00		0,00
Razem	0,00		0,00

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj należności	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
Należności w rachunku bieżącym	0,00		0,00
Należności terminowe	310 855,94	4,6148	1 434 537,99
Razem	310 855,94	4,6148	1 434 537,99

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty USD	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
Rachunki bieżące oszczędnościowe	0,00		0,00
Ogółem	0,00		0,00

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO

Rodzaj zobowiązania	Saldo na 31.12.2020 roku w jedn. waluty EURO	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2020 roku w zł
I. Rachunki oszczędnościowe	85 410,38	4,6148	394 151,82
1. bieżące	85 410,38	4,6148	394 151,82
II. Pozostałe	232 098,56	4,6148	1 071 088,43
1. bieżące	232 098,56	4,6148	1 071 088,43
Ogółem (poz. I + poz. II)	317 508,94	4,6148	1 465 240,25

3. Bank prowadzi działalność na terenie RP zgodnie ze statutem i pozwoleniem wydanym przez Bank Zrzeszający BPS na rozszerzenie terenu działania i obejmuje swoim zasięgiem obszar woj. śląskiego oraz powiatów oświęcimskiego, wadowickiego z woj. małopolskiego .

Pozyskane środki depozytowe dotyczą sektora niefinansowego, gdzie główną pozycję stanowią osoby prywatne oraz sektor budżetowy.

Lp.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Zobowiązania w tys. zł			
		31.12.2019	%	31.12.2020	%
I.	Sektor finansowy	0,00		0,00	
II.	Sektor niefinansowy	86 093 728,86	86,14	94 383 916,30	74,89
a	Osoby prywatne	67 238 566,20	78,10	68 923 622,72	73,02
b	Pozostałe	18 855 162,66	21,90	25 460 293,58	26,98
III	Sektor budżetowy	13 854 588,37	13,86	31 645 676,69	25,11
	RAZEM bez odsetek	99 948 317,23	100	126 029 592,99	100

4. Struktura koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, segmenty rynku branżowego (w zł, kapitał + odsetki + pozabilansowe)

• rolnictwo	1 310 439,36
• rybołówstwo	4 440,88
• przetwórstwo przemysłowe	5 019 887,99
• budownictwo	3 532 566,96
• handel hurtowy i detaliczny	1 747 393,17
• działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi (hotele i restauracje)	1 831 655,43
• transport, gospodarka magazynowa i łączność	626 374,86
• pośrednictwo finansowe (działalność finansowa)	800 000,00
• działalność związana z obsługą rynku nieruchomości, wynajem	6 523 041,59
• opieka zdrowotna i pomoc społeczna (ochrona zdrowia)	898 240,82
• działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna pozostała	804 599,56
• działalność profesjonalna naukowa i techniczna	720 000,00
• usługi i działalność gdzie indziej nieklasyfikowana	0,00
• produkcja artykułów spożywczych	0,00

5. Informacje o należnościach, kredytach i pożyczkach, aktywach finansowych i zobowiązaniach.
1) Struktura należności Banku.

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora finansowego brutto	35 964 883,90	100 %	50 863 336,96	100 %
Należności normalne	35 964 883,90	100 %	50 863 336,96	100 %
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto (bez ods.)	35 943 104,97	X	50 851 493,06	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	35 964 883,90	100 %	50 863 336,96	100 %
Bieżące	11 928 797,89	33,17	10 203 268,66	20,06
Terminowe	24 014 307,08	66,77	40 648 224,40	79,92
- do 1 miesiąca	23 414 307,08	100,00	36 448 224,40	100,00
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0,00		3 600 000,00	
- powyżej 3 do 6 miesięcy	600 000,00		0,00	
- powyżej 6 miesięcy	0,00		600 000,00	
Odsetki	21 778,93	0,06	11 843,90	0,02
Rezerwy celowe na należności	0,00		0,00	
Należności od sektora finansowego netto	35 943 104,97	X	50 851 493,06	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 302 823,76	100	49 650 047,14	100
Należności normalne	44 942 301,19	91,16	43 487 024,89	87,59
Należności pod obserwacją	568 389,25	1,15	725 321,64	1,46
Należności poniżej standardu	1 125 870,55	2,28	3 316 512,49	6,68
Należności wątpliwe	165 301,27	0,34	232 169,46	0,47
Należności stracone	2 500 961,50	5,07	1 889 018,66	3,80
Rezerwy celowe na należności	1 921 961,86	100	1 842 049,14	100
w sytuacji pod obserwacją	0	0	0	0
w sytuacji poniżej standardu	37 456,20	1,95	224 506,22	12,19
w sytuacji wątpliwej	2 153,52	0,11	58 393,81	3,17
w sytuacji straconej	1 882 352,14	97,94	1 559 149,11	84,64
Należności od s. niefinansowego netto (bez odsetek)	48 900 772,48	X	49 311 746,47	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	49 302 823,76	X	49 650 047,14	X
Bieżące	3 956 036,73	8,09	2 996 994,96	6,04
Terminowe	44 944 735,75	91,91	43 487 024,89	87,59
- do 1 miesiąca	2 584 330,95	5,28	2 598 661,11	5,23
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 100 698,43	2,26	1 102 075,31	2,22
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	4 244 624,40	8,68	4 246 406,31	8,55
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 031 290,25	26,65	13 037 185,63	26,26
- powyżej 5 lat	21 546 787,68	44,06	23 983 982,94	48,31
- dla których termin zapadalności upłynął	2 437 004,04	4,98	1 899 240,39	3,83
Odsetki	402 051,28	X	338 300,67	X
Rezerwy celowe na należności	1 921 961,86	X	1 842 049,14	X
Należności od sektora niefinansowego netto	48 900 772,48	100	49 311 746,47	100

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO (z dopłatami)

Kategoria należności	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności od sektora budżetowego brutto	12 488 377,50	100	15 377 889,91	100
Należności normalne	12 488 377,50	100	15 377 889,91	100
Rezerwy celowe na należności				
Należności od s. budżetowego netto (bez odsetek)	12 482 000,00	x	15 377 889,91	X

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
Należności brutto	12 488 377,50	x	15 377 889,91	x

<i>Bieżące</i>	0,00	0	0,00	0
<i>Terminowe</i>	12 482 000,00	100	15 377 889,91	100
- do 1 miesiąca	80 500,00	0,65	68 169,91	0,44
- powyżej 1 do 3 miesięcy	248 500,00	1,99	855 680,00	5,56
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 083 000,00	8,68	2 864 040,00	18,63
- powyżej 1 roku do 5 lat	4 720 000,00	37,81	5 760 000,00	37,46
- powyżej 5 lat	6 350 000,00	50,87	5 830 000,00	37,91
Odsetki	6 377,50	X	1 169,91	X
Rezerwy celowe na należności	0,00	X	0,00	X
Należności od sektora budżetowego netto	12 482 000,00	100	15 376 720,00	100

NALEŻNOŚCI Z ODROZCZONYM TERMINEM ZAPŁATY - nie dotyczy.

NALEŻNOŚCI PRZETERMINOWANE I SPORNE, NA KTÓRE NIE UTWORZONO REZERWY

Wyszczególnienie wg moduła	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	zł	%	zł	%
5135	4 640,94	0,25	0	0
5135	18 000,00	0,98	0	0
5135	35 050,00	1,91	0	0
54191	453 000,00	24,64	279 000,00	7,86
35376	59 062,03	3,21	0	0
10096	52 257,78	2,84	52 257,78	1,47
60248	83 715,78	4,55	76 299,85	2,15
60248	77 278,49	4,20	55 169,29	1,55
242556	285 700,00	15,54	0	0
162841	770 000,00	41,88	710 000,00	19,99
79077	0	0	1 650 364,80	46,46
78100	0	0	728 849,00	20,52
Razem	1 838 705,02	100	3 551 940,72	100

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Bank nie nalicza odsetek od kredytów, w stosunku do których decyzją Zarządu zostało wstrzymane dalsze naliczanie odsetek. Wielkość tych kredytów na dzień 31.12.2020 roku wyniosła 1 240 637,10 co stanowi 2,50 % portfela kredytowego brutto w sektorze niefinansowym.

3) Aktywa finansowe (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku	31.12.2020 roku
I. Aktywa finansowe wyceniane w wart. godziwej przez wynik finansowy	0,00	0,00
II. Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	35 964 883,90	50 863 336,96
III. Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzytelności własne, nie przeznaczone do obrotu (A + D - B)	59 869 239,40	63 185 887,91
A. Kapitał (brutto)	61 382 772,48	64 688 466,47
1. Dla sektora finansowego (kapitał)	0,00	0,00
2. Dla sektora niefinansowego (kapitał)	48 900 772,48	49 311 746,47
3. Dla sektora budżetowego (kapitał)	12 482 000,00	15 376 725,00
B. Rezerwy	1 921 961,86	1 842 049,14
Rezerwa na kredyty sektora finansowego	0,00	0,00
Rezerwa na kredyty sektora niefinansowego	1 921 961,86	1 842 049,14
Rezerwa na kredyty sektora budżetowego	0,00	0,00
C. Kredyty i pożyczki netto [A - B]	59 460 810,62	62 846 417,33
D. Odsetki	408 428,78	339 470,58
a. od sektora finansowego	0,00	0,00
b. od sektora niefinansowego	402 051,28	338 300,67
c. od sektora budżetowego	6 377,50	1 169,91
E. Kredyty i pożyczki netto (C+D)	59 869 239,40	63 185 887,91
F. Prowizje rozliczane w czasie	576 585,36	587 642,84
IV. Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	10 217 056,64	16 999 747,09

V. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0,00	0,00
--	-------------	-------------

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku	31.12.2020 roku
Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych		
<i>Bony pieniężne NBP</i>	10 217 056,64	16 999 747,09
<i>Obligacje płynnościowe</i>	0,00	0,00
Razem dłużne papiery wartościowe	10 217 056,64	16 999 747,09

6. Kredyty i pożyczki, inne należności Banku oraz instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
 - a) Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
 - b) Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2020 roku, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie dotyczy.
 - c) Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie dotyczy.
 - d) Wartość zmiany wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
 - e) Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w okresie sprawozdawczym i narastająco) – nie dotyczy.
7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy
 - a) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie dotyczy.
 - b) Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu – nie dotyczy.
 - c) Różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zapłacić w terminie wymagalności – nie dotyczy.
8. Posiadane papiery wartościowe (w zł)
9. Bank nie zawarł umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Posiadane udziały i akcje

INFORMACJA O POSIADANYCH UDZIAŁACH I AKCJACH (w zł)

L.p.	1	2	3
<i>Podmiot (nazwa i siedziba)</i>	Akcje BPS Warszawa	Akcje PBA Warszawa	System Ochrony Zrzeszenia
<i>Przedmiot działalności</i>	<i>finansowa</i>	<i>finansowa</i>	
<i>Wartość brutto udziałów/akcji (w zł)</i>	886 610,00	900 000,00	5 000,00
<i>Kwota odpisów aktualizujących wartość (w zł)</i>	0,00	210 980,00	0,00
<i>Wartość netto udziałów/akcji (w zł)</i>	886 610,00	689 020,00	5 000,00

11. Udziały i akcje w jednostkach podporządkowanych przeznaczone do sprzedaży – nie dotyczy.
12. Bank nie przekwalifikował żadnego składnika aktywów finansowych.
13. Bank nie przekwalifikował składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży oraz aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.
14. Przeniesione prawa majątkowe zakwalifikowane do aktywów finansowych, które nie są wyłączone z bilansu – nie wystąpiły.
15. Ustanowione na mieniu Banku zastawy - nie ustanowiono zastawów.
16. Instrumenty finansowe z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Wydzielone organizacyjnie biuro maklerskie Banku - brak
18. Należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich – nie dotyczy.
19. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
20. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.

21. Należności wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Zobowiązania wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku wobec podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Zobowiązania wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
Bank nie posiada zobowiązań wobec banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.
24. Zmiany wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.
25. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych (w zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020
Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych	241 750,71			241 750,71
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	193 421,43			193 421,43
c) pozostałe	48 329,28			48 329,28
Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych	235 628,12	4 591,96		240 220,08
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	187 298,84	4 591,96		191 890,80
c) pozostałe	48 329,28			48 329,28
Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych	6 122,59	4 591,96		1 530,63
a) autorskie i pokrewne prawa majątkowe				
b) licencje	6 122,59	4 591,96		1 530,63

Na dzień 31.12.2020 roku -Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

26. Zmiany rzeczowych aktywów trwałych (w zł)

Wyszczególnienie	Grunty własne (gr. 0)	Budynki, (gr. 1 i 2)	Urządzenia techniczne (gr. 3 do 6)	Środki transportu (gr.7)	Inne środki (gr.8)	Razem
Wartość początkowa	226 444,69	6 135 649,28	433 400,46	49 526,50	445 046,61	7 290 067,54
Stan na 01.01.2020	226 444,69	6 135 649,28	433 400,46	49 526,50	445 046,61	7 290 067,54
Aktualizacja						
Zwiększenie			74 332,02	69 000,00	79 752,11	223 084,13
Zmniejszenie		371 460,11		49 526,50	52 694,21	473 680,82
Stan na 31.12.2020	226 444,69	5 764 189,17	507 732,48	69 000,00	472 104,51	7 039 470,85
Umorzenia						
Stan na 01.01.2020		1 972 027,68	366 892,76	49 526,50	372 777,74	2 761 224,68
Aktualizacja						
Umorzenia bieżące		154 414,62	36 018,16	4 600,00	28 974,20	224 006,98
Zmniejszenia		124 514,30	0,00	49 526,50	52 694,21	226 735,01
Stan na 31.12.2020		2 001 928,00	402 910,92	4 600,00	349 057,73	2 758 496,65
Wartość netto	226 444,69	3 762 261,17	104 821,56	64 400,00	123 046,78	4 280 974,20

Na dzień 31.12.2020 roku wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy wynosiła 44 278,38 zł.

27. Aktywa przejęte za długi – Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi wg stanu na 31-12-2020r.
28. Aktywa trwale przeznaczone do zbycia - Bank posiadał aktywa trwale przeznaczone do zbycia wg stanu 31-12-2020.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020
Wartość aktywa do zbycia	1 120 000,00			1 120 000,00

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

- 1) Stan rozliczeń międzyokresowych czynnych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na	Stan na
------------------	---------	---------

	31.12.2019 roku	31.12.2020 roku
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	121 659,96	114 656,00
Koszty zapłacone z góry	10 143,04	9 710,32
Razem międzyokresowe rozliczenia czynne	131 803,00	124 366,32

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 9 710,32 zł składają się koszty z tytułu:

- ✓ ubezpieczenia majątku – 3 052,00
- ✓ ubezpieczenia samochodu – 1 218,00
- ✓ rozszerzenia gwarancji serwera – 565,80
- ✓ certyfikatu standard zarządzanie Ognivem – 468,00
- ✓ certyfikatu premium EV SSL do IB – 1 581,00
- ✓ certyfikatu kwalifikowanego witryny internetowej – 444,00
- ✓ koszty Ognivo (abonament roczny) – 615,00
- ✓ licencji oprogramowania zabezpieczającego dla zapór sieciowych – 1 766,52.

2) Stan rozliczeń międzyokresowych biernych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 roku	Stan na 31.12.2020 roku
Koszty do zapłacenia	25 852,21	22 586,84
Razem rozliczenia międzyokresowe bierne	25 852,21	22 586,84

3) Stan przychodów przyszłych okresów i zastrzeżonych (w zł) przedstawiono w poniższej tabeli.

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 roku	Stan na 31.12.2020 roku
Przychody pobierane z góry	38 904,81	47 256,97
a) z tytułu pobranej prowizji	38 307,28	47 242,85
b) z tytułu odsetek	597,53	14,12
Inne przychody zastrzeżone (prowizje)	2 869,06	1 381,67
Razem przychody przyszłych okresów (zastrzeżonych)	41 773,87	48 638,64

30. Fundusz udziałowy (w zł).

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku	31.12.2020 roku
Wysokość funduszu udziałowego	788 400,00	747 200,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	259	252
Wartość nominalna udziału	100,00	100,00

31. Uprzywilejowanie i ograniczenie praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy

32. Akcje własne będące w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy - nie wystąpiły.

34. Zobowiązania podporządkowane - nie wystąpiły.

35. Stan i zmiany rezerw celowych (w zł).

Kategorie należności	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw	Zmniejszenie rezerw	Stan na 31.12.2020	Wymagane rezerwy na 31.12.2020
Należności normalne - sektor niefinansowy	0,00				0,00	
Należności pod obserwacją - sektor niefinansowy	0,00				0,00	
Należności poniżej standardu - sektor niefinansowy	37 279,24	211 643,50		23 588,34	222 740,48	222 740,48
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe - sektor niefinansowy	1 235,53	114 074,22		58 926,47	57 697,28	57 697,28
- sektor budżetowy						
Należności stracone - sektor niefinansowy	1 589 381,77	312 004,03	515 183,64	117 301,25	1 311 965,79	1 311 965,79

- sektor budżetowy						
Rezerwy celowe ogółem	1 627 896,54	637 721,75	515 183,64	199 816,06	1 592 403,55	1 592 403,55

Bank nie utworzył rezerwy od kredytów, do których posiada wyceny nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu.

36. Rezerwy na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań (w zł).

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2020
Rezerwa na ryzyko ogólne	445 058,63			445 058,63
Rezerwa na pozostałe zobowiązania z podmiotami niefinansowymi	15 000,00		3 531,07	11 468,93
Rezerwy na koszty odpraw emerytalnych nagród jubileuszowych	416 847,80	114 711,00	35 646,00	495 912,80
Rezerwy na przyszłe zobowiązania ogółem	876 906,43	114 711,00	39 177,07	952 440,36

37. Odpisy aktualizujące wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) według rodzajów aktywów (w zł).

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2019	31.12.2020
Odpis z tytułu trwałej utraty wartości (PBA)	210 980,00	210 980,00
Ogółem	210 980,00	210 980,00

38. Zobowiązania pozabilansowe, w tym zobowiązania warunkowe z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2019	31.12.2020
Gwarancje i poręczenia w tym :	624 535,20	620 349,35
Inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym		
Ogółem	624 535,20	620 349,35

- Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym
- Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom.
- Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych.
- Zawarte kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- Zaproponowana wypłata dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także jakiegokolwiek nie ujęte skumulowane dywidendy z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.
- Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań własnych lub/ i zobowiązań strony trzeciej - nie dotyczy
- Nieujęte w bilansie transakcje z przyrzeczeniem odkupu - nie dotyczy
- Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne: - nie dotyczy
- Nie wystąpiły kontrakty na instrumenty pochodne.

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

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych – nie dotyczy.

41. Informacje z rachunku zysków i strat:

- Przychody i koszty prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej - Bank nie prowadził działalności maklerskiej.
- Odpisy amortyzacyjne (umorzeniowe) środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej.
Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:
 udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku w wysokości 657 199,54 zł.
- Przychody i koszty zrealizowane na aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, które zostały usunięte z bilansu (sprzedane, zlikwidowane): nie dotyczy
- Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży: nie dotyczy
- Zyski i straty nadzwyczajne (w zł). nie dotyczy

g) Dokonane odpisy w koszty należności nieściągalnych (w zł).

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu w ciężar:	
	utworzonych rezerw	Pozostałych kosztów
Kredyty osób prywatnych	11 803,37	0
Kredyty przedsiębiorców		0
Kredyty MSP	505 883,07	0

h) Przychody z tytułu dywidend.- nie dotyczy

i) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz nakłady planowane w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł).

Nakłady na	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok
Wartości niematerialne i prawne	0,00	20 000,00
Środki trwałe	223 084,13	64 000,00
Razem	223 084,13	84 000,00

j) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

Propozycja Zarządu Banku :

Zysk netto	110 176,22
Fundusz zasobowy	60 176,22
Fundusz ryzyka ogólnego	50 000,00

k) W 2020 roku nie zaniechano żadnej działalności, nie przewiduje się też tego w następnym roku obrotowym.

42. Wartość aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, powstałych w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych aktywów i pasywów a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do rozliczenia w przyszłości.

1). PODATEK BIEŻĄCY (w zł)

I	Koszty ogółem	4 461 039,31
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:	891 705,52
	1. odsetki naliczone niezapadłe	76 598,09
	2. odpisy na rezerwy celowe wg r-ku zysków i strat (kredyty) (714 890,48 - 202 000 (rezerwa KUP))	512 890,48
	3. odpisy na PFRON	38 489,00
	4. odpisy amortyzacji od mieszkań, samochodów (powyżej 20 tys. EURO) itp.	6 585,60
	5. koszty podróży służbowych, szkoleń i innych dotyczących członków organów samorządowych	
	6. składki do organizacji do których przynależność nie jest obowiązkowa z wyjątkiem:	65 502,04
	składek na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru ZUS	
	składek na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej w wysokości 30,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 360,00	190,00
	składek na rzecz Związków Rewizyjnych w wysokości 170,00 zł miesięcznie x 12 m-cy = 2040	
	2.040,00 zł (BZR 9 665,65 + opłata BFG 55646,39)	65 312,04
	7. Koszty reprezentacji	
	8. Koszty spisanie na l .niesciagalnych	
	9. pozostałe koszty n.k.u.p. (wymienić tytułu)	191 640,31
	a. odsetki i inne koszty konto 532	22 586,84
	b. kary i grzywny na rzecz ochrony środowiska i inne nie st. kup	347,90

	<i>c. rezerwy na świadczenia pracownicze - utworzenie rezerw</i>	114 711,00
	<i>d. koszt podróży samochodem osobowym stan. własność pracownika używanym do celów służbowych i ryczałty o ile brak jest ewidencji przebiegu pojazdu (art.16 ust.5 u.o.p.d.o.p.)*</i>	
	<i>dofinansowanie dt. Covid otrzymane przed datą wypłaty wynagrodzeń NKUP</i>	53 994,57
	10. <i>różnice kursowe niezrealizowane (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)</i>	
	11. <i>opłata wymierzona przez ZUS (art.16 ust.1 pkt 54a u. o .p. d. o. p)*</i>	
	12. <i>straty z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (art. 16 ust.1 pkt 39 u.o.p.d.o.p)*</i>	
	13. <i>niewypłacone wynagrodzenia osobom fizycznym (art. 16 ust.1 pkt 57 u.o.p.d.o.p)*</i>	
	14. <i>koszty związane z finansowaniem świadczeń zdrowotnych przez pracodawcę (art. 16 ust.1 pkt 65 u. o. p. d. o. p)* np. szczepienia przeciw grypie</i>	

	<i>Koszty poniesione w 2020 roku</i>	192 990,47
	<i>a). nie zaliczone do k. u .p w 2019 roku</i>	144 963,26
	<i>b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw (z konta 582)</i>	22 175,00
	<i>c) rozliczenie konta 53200</i>	25 852,21
III		
I – II + III	<u>Razem koszty uzyskania przychodów</u>	3 762 324,26
IV	Przychody ogółem	4 696 742,02
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:	1 298 210,41
	1. <i>odsetki niezapadłe</i>	351 314,48
	2. <i>przychody przyszłych okresów</i>	
	3. <i>provizja z lat ubiegłych rozliczona w przychody 201* roku</i>	
	4. <i>provizje rozliczane w czasie (BO konto 531)</i>	615 490,17
	5. <i>rozwiązanie rezerw na należności (282 741,13 - 28 000 rozwiązanie rezerw st.KUP)</i>	254 741,13
	6. <i>rozwiązanie utworzonych rezerw na świadczenia pracownicze (bez wypłat świadczeń z konta 582)</i>	13 471,00
	7. <i>dywidendy otrzymane i inne nie podlegające opodatkowania (zasądzone odszkodowanie 6330 zł + dofinansowanie dt. Covid otrzymane przed datą wypłaty wynagrodzeń NKUP 53 994,57 zł)</i>	60 324,57
	8. <i>provizje należne od rach. bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BO</i>	2 869,06
	9. <i>niezrealizowane różnice kursowe (wyliczone jako saldo sald dodatnich i ujemnych różnic kursowych) wg wyceny na dzień bilansowy)</i>	
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:	1 066 489,19
	1. <i>odsetki skapitalizowane</i>	
	2. <i>przychody otrzymane w 2020r nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 2019 r.</i>	430 207,71
	3. <i>utracone przychody</i>	
	4. <i>provizje należne od rachunków bieżących niepobrane z powodu braku środków na rachunku BZ</i>	1 381,67
	5. <i>provizje rozliczane w czasie BZ</i>	634 899,81

IV - V + VI	Razem przychody do opodatkowania	4 465 020,80
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)	702 696,54
B	Odliczenia od dochodu w tym:	
	1. straty z lat ubiegłych z tego:	
C	Dochód podlegający opodatkowaniu	702 697
D	Podatek 19 %	133 512
E	Podatek naliczony przez podmiot	150 744
F	Różnica niedopłata /nadpłata	-17 232

2) AKTYWA Z TYTUŁU ODROZONEGO PODATKU DOCHODOWEGO I WYSOKOŚĆ REZERWY NA PODATEK ODROZONY

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa na 31.12.2019	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie 129xxx 209xx	Różnice ujemne	Rezerwa p odroczonego (konto 581)	Aktywa podroczone go (konto 580)
AKTYWA - salda na dzień 31.12.2020 roku						
Należności od sektora finansowego	141 654,90	129 811,00	11 843,90		2 250,34	
Należności od sektora niefinansowego	2 390 403,71	2 052 103,04	338 300,67		64 277,13	
Należności od sektora, budżetowego	139 055,96	137 886,05	1 169,91		222,28	
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	2 671 114,57	2 319 800,09	351 314,48		66 749,75	

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość bilansowa na 31.12.2019	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie 129xxx 209xx	Różnice ujemne	Rezerwa p. odroczonego (konto 581)	Aktywa podatku odroczonego (konto 580)
PASYWA - salda na dzień 31.12.2020 roku						
Zobowiązania od sektora finansowego						
Zobowiązania od sektora niefinansowego	183 023,26	106 361,22		76 662,04		14 565,79
Zobowiązania od sektora budżetowego	35 280,80	35 280,80		0,00		0,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania (N.J.)	507 381,73	0,00		507 381,73		96 402,53
Provizja rozliczana w czasie	634 899,81	615 490,17		19 409,64		3 687,83
RAZEM (WYNIK FINANSOWY)	1 360 585,60	757 132,19		603 453,41		114 656,15

Treść	Rozliczenia dokonane w ciągu roku obrotowego		
	Stan na BO	Stan na BO	Różnica stanów
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	81 740	66 750	- 14 990
Aktywa odroczonego podatku dochodowego	121 660	114 656	- 7 004
	- 39 920	- 47 906	- 7986

43 Zagregowane dane, obejmują:

a) Kredyty, pożyczki, gwarancje i poręczenia udzielone pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych.

Wyszczególnienie	Oprocentowanie	Kwota do spłaty	Termin spłaty		
			Do roku	do 3 lat	Powyżej 3 lat
Pracownicy	5,62% – 7,2 %	19 385,00	3 700,00	-	15 685,00
Członkowie Zarządu	5,5 %-7,2%	21 119,00	10 400,00	10 719,00	-
Członkowie Rady	3,5%	21 339,00	-	-	21 339,00

b) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych banku

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia w zł	
	Obciążające koszty w 2019	Obciążające koszty 2020
Członkowie Zarząd	381 988,00	369 503,00
Członkowie Rady Nadzorczej	110 595,00	129 480,00

- c) Przeciętne zatrudnienie w 2020 roku wynosiło 26 etatów.
d) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	BO 01-01-2020	Zwiększenia w zł	Zmniejszenia w zł	BZ 31-12-2020
Rezerwa na świadczenia emerytalne	74 813,00	30 402,00	1 159,00	104 056,00
Rezerwa z tytułu nagród jubileuszowych	342 034,80	84 309,00	34 487,00	391 856,80
Rezerwa na premie	0,00			0,00
Razem	416 847,80	114 711,00	35 646,00	495 912,80

- e) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2020 roku poniesiono koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 23 407,18 zł (PPE).

44. Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych –

Z uwagi na przyjęty przez KNF i zaakceptowany program naprawczy BPS na lata 2014-2019 uważamy aktywa w BPS za realne.

45. Istotne transakcje zawarte przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi - brak

46. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

- a) **Ryzyko rynkowe**, w tym: ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej, ryzyko cenowe.

Jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku, ze względu na niską skalę prowadzonej działalności handlowej, ogranicza się w praktyce głównie do ryzyka walutowego.

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. skup i sprzedaż walut, przyjmowanie depozytów terminowych w walutach, realizowanie zleceń w obrocie zagranicznym.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

- b) **Ryzyko kredytowe**.

Jest to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłatenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

- c) **Ryzyko płynności**.

Jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

- d) **Ryzyko operacyjne**.

Jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na zasadach określonych w obowiązujących w Banku regulacjach.

Zgodnie z Instrukcją, Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA) określonego współczynnikiem alfa 15% - jako iloczyn średniego wyniku finansowego Banku z ostatnich 3 lat. Ustalona tą metodą kwota całkowitego wymogu kapitałowego stanowiła w roku 2020 kwotę 593 tys. zł tj. 4,43 % funduszy własnych. Na przestrzeni 12 miesięcy nie wystąpiły zmaterializowane zdarzenia operacyjne powodujące alokowania dodatkowego kapitału.

47. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej i ryzykiem kredytowym

a) **OBCIĄŻENIE RYZYKIEM STOPY PROCENTOWEJ:**

Na koniec grudnia ur., w przedziale od 8 dni do 1 miesiąca, luka prosta wyniosła 26,23%. Natomiast w przedziale od 1 do 3 miesięcy, luka prosta wyniosła -47,12%, co oznacza, że w tym przedziale przeszacowania pasywa wrażliwe są większe od aktywów wrażliwych.

W wariantcie spadku stóp procentowych o -1%, w przedziale przeszacowania powyżej 1 roku, wystąpiła największa wrażliwość Banku na zmianę stóp procentowych, luka skumulowana miała w tym przedziale najwyższą wartość (96,68%). Luka skumulowana we wszystkich przedziałach była dodatnia, co wskazuje na potencjalną możliwość zmniejszenia wyniku odsetkowego w przypadku spadku rynkowych stóp procentowych lub zwiększenia wyniku odsetkowego w przypadku wzrostu rynkowych stóp procentowych.

Przy założeniu utrzymania przez 12 miesięcy dotychczasowej struktury bilansu, spadek oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby obniżenie wyniku odsetkowego o 21,72% / 377 tys. zł.

Z kolei, wzrost oprocentowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych ulegających przeszacowaniu w okresie do jednego roku o 100 punktów bazowych, spowodowałby wzrost wyniku odsetkowego o 19,40% / 354 tys. zł.

W grudniu ur., w porównaniu z listopadem ur., średnie oprocentowanie aktywów zależnych od decyzji Banku spadło do poziomu 4,20%, a średnie oprocentowanie pasywów zależnych od decyzji Banku spadło do poziomu 0,06%. Różnica między średnim oprocentowaniem aktywów ogółem i pasywów ogółem wyniosła 1,42%.

Bank posiadał niekorzystną strukturę bilansu. Istotne znaczenie miało tu ryzyko bazowe wynikające z niedopasowania wielkości:

- aktywów 36 959 tys. zł (natomiast po wyłączeniu kredytów dla osób fizycznych opartych o stawkę wibor i stopę zależną od stopy referencyjnej wartość aktywów zależnych od decyzji Zarządu wynosi 13 290 tys. zł) i pasywów 99 580 tys. zł, których oprocentowanie zależy od decyzji Zarządu,

- udziału aktywów kredytowych zależnych od stóp międzybankowych (redyskonto, wibor) 22 481 tys. zł, których udział w ogólnej wartości aktywów kredytowych 59 456 tys. zł, stanowił 37,81%.

Według metodyki zarządzania ryzykiem stopy procentowej, kredyty udzielone osobom fizycznym analizuje się według stopy Banku (stała, zmienna), tymczasem wśród tych kredytów są również kredyty oparte o stawki wibor (ogólna wartość 21 696 tys. zł), a dodatkowo w nowych kredytach dla osób fizycznych o zmiennej stopie procentowej dotychczasowa stopa Banku została zmieniona na stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 972 tys. zł).

Symulacja

kredyty oparte o stawki wibor/redysk./referenc.

22 481 tys. zł + 21 696 tys. zł + 1 972 tys. zł = 46 149 tys. zł

portfel kredytowy – 59 456 tys. zł

$46 149 / 59 456 = 77,62\%$

Rzeczywisty udział kredytów opartych o stawki międzybankowe wynosi 77,62% wartości portfela kredytowego.

Ekspozycja Banku na ryzyko bazowe:

poz. zal. od stawek bazowych ¹⁾ / term. przeszac./ tys. zł	do 1 dnia	do 7 dni	do 1 mies.	do 3 mies.	do 6 mies.	do 12 mies.
aktywa w tym:	41 272	2 900	43 076	2 600	0	0
FOŚG (BFG)			380			
fundusz pomocowy			3			
kredyty prefer. (redyskonto)			57			
rezerwa obow.			0			
kredyty oparte o Wibor	22 424					
lokaty międzybankowe	18 848	2 900	16 300	2 600	0	
bony pieniężne NBP			17 000			
depoz. obow. i wkład pien. na f. zabezp.			9 336			
pasywa	0	0	0	0	0	0
luka skumulowana	41 272	2 900	43 076	2 600	0	0

¹⁾ zgodnie z Instrukcją zarz. ryzykiem stopy procentowej stawki bazowe to stopa referencyjna, stopa lombardowa, stopa depozytowa, stopa redyskonta weksli, stopy rynku pieniężnego Wibor/Wibid

Zgodnie z powyższą tabelą, wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowi około 71% ogólnej wartości aktywów oprocentowanych, a gdyby dodać kredyty dla osób fizycznych oparte o stawki wibor (ogólna wartość 21 696 tys. zł) i o stopę zależną od stopy referencyjnej (ogólna wartość 1 972 tys. zł) to wartość ekspozycji Banku zależnych od stawek bazowych (ryzyko bazowe) stanowiłaby około 89% ogólnej wartości aktywów oprocentowanych.

Na koniec grudnia ur., wartość kredytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela kredytowego oraz wartość depozytów o stałej stopie procentowej nie przekroczyła poziomu 25% portfela depozytowego, co oznacza, że ryzyko opcji klienta jest nieistotne.

Z zakresu **ryzyka krzywej dochodowości**, w odniesieniu do produktów standardowych, stopy procentowe dla produktów krótkoterminowych są niższe od stóp procentowych dla produktów długoterminowych, tj. im dłuższy termin tym wyższe oprocentowanie, co oznacza, że krzywa dochodowości rośnie. W tym zakresie ryzyko krzywej dochodowości uznaje się za nieistotne.

Na zmianę kształtu krzywej dochodowości, najczęściej niekorzystną, wpływają produkty o stopach niestandardowych, w tym: - depozyty i kredyty negocjowane i promocyjne,

- produkty o stałych stopach procentowych,
- indywidualna ocena wniosków kredytowych.

Z zakresu ryzyka przeszacowania, zakładana szokowa zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych, nie spowodowałaby zmiany wartości prognozowanego dochodu/wyniku odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 15% posiadanych funduszy własnych (Tier1+Tier2).

W związku z niskimi poziomami stóp procentowych, znaczna część przyjętych od klientów depozytów oraz aktywów Banku (rach. bież., lokaty w BPS, bony pieniężne, depozyt obow.), jest oprocentowana poniżej 2 pp, co powoduje, że podlegają one wyłączeniu w teście zakładającym spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Z zakresu ryzyka bazowego, zakładana szokowa zmiana stawek bazowych o 35 punktów bazowych, nie spowodowałaby spadku wartości prognozowanego dochodu odsetkowego w najbliższych 12 mies. o ponad 2% posiadanych funduszy własnych (Tier1+Tier2).

W związku z niskimi poziomami stóp procentowych, znaczna część lokat w BPS, bony pieniężne NBP oraz środki z tytułu fośg i funduszu pomocowego są oprocentowane poniżej 35 pp, co powoduje, że podlegają one wyłączeniu w teście zakładającym zmianę stóp bazowych o 35 punktów bazowych.

Wyznaczanie wymogu kapitałowego dotyczącego ryzyka stopy procentowej dokonywane jest z kwartalną częstotliwością w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP). Na dzień analizy, nie wystąpiła potrzeba tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Na dzień analizy, w Banku obowiązują następujące limity dotyczące zarządzania ryzykiem stóp procentowych:

Nazwa limitu w 2020 r. / % / w tys. zł / pp	Dopuszcz. poziom limitu w 2020 r.	12/20
limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki (wyłączone prod. nieoproc.)	max 20% sumy bilansowej	19,25
limit dopuszczalnej zmiany wyniku ods. w najbliższych 12 mcy z tyt. ryz. przesz. przy zmianie opr. A i P o +/-0,25* pp	po korekcie max 10% planow. wyn. ods. na koniec roku, tj. $2\,441 \times 10\% = 244$	+89 -125
rozpiętość oprocentowania	min 2,00 pp	1,42

	12/20
kwota zmiany prognoz. wyniku ods. w ciągu 12 mcy	+708
spowod. zmianą stóp proc. o +/-200 punktów bazowych	-736
limit max 15% funduszy własnych	2 001
kwota zmiany prognoz. wyniku ods. w ciągu 12 mcy spowod. zmianą st. bazowych o +/-35 p. bazowych	+/-80
limit max 2% funduszy własnych	267

Na koniec miesiąca grudnia ur., na podstawie powyższych danych, stwierdza się, że *został niedotrzymany jeden wyznaczony minimalny poziom obowiązującego limitu* dotyczącego zarządzania ryzykiem stopy procentowej - *limit rozpiętości oprocentowania*, co jest związane z obniżką stóp procentowych, skutkiem czego duża część aktywów oraz pasywów jest oprocentowana na poziomie 0 pp.

ANALIZA LUKI na 31.12.2020 roku		Okres przeszacowania					% udział	
aktywa/pasywa z wyłączeniem prod. nieoprocent. w tys. zł	Ogółem	1 dzień-1mc	1-3mce	3-6mcy	6-12mcy	pow. 12mcy		
AKTYWA		127 041						100%
Stala stopa procentowa	59 672	55 168	2 839	339	511	815	46,97%	
Lokaty międzybankowe	40 648	38 048	2 600				68,12%	
Bony pieniężne	17 000	17 000					28,49%	
Kredyty	2 024	120	239	339	511	815	3,39%	
Zmienna stopa procentowa	67 369	32 434	34 935				53,03%	
Razem	9 953	9 953					14,77%	
rach. bież. w BPS	rb 128	128						
rezerwa	rezerwa 0	0						
bfg	bfg 380	380						
fund. pomocowy	f. pom. 3	3						
zfśś	zfśś 106	106						
depoz. obow.	dep. ob. 8 779	8 779						
wkład na fund. zabezp.	wkl. f. zab. 557	557						
Kredyty jedn. budżetowych	15 377	15 377					22,83%	
Kred. w r. bież. razem	1 552	224	1 328				2,30%	
w tym: rach. bież.	1 387	224	1 163					
ror	165		165					
Pozostałe kredyty	40 487	6 880	33 607				60,10%	
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	127 041	87 602	37 774	339	511	815	-----	
PASywa		99 580						100%
Stala stopa procentowa	2 807	139	866	462	740	600	2,82%	
Depozyty o stałym oprocentowaniu	2 807	139	866	462	740	600	100%	
Zmienna stopa procentowa	96 773	0	96 773				97,18%	
Depozyty o zmiennym oprocentowaniu	96 773	0	96 773				100%	
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	99 580	139	97 639	462	740	600	-----	
LUKA		87 463	-59 865	-123	-229	215	27 461	
LUKA SKUMULOWANA		87 463	27 598	27 475	27 246	27 461		
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu wzrostu o 200 pb		1 711	-1 000	-2	-1		708	
o 100 pb		856	-500	-1	-1		354	
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu spadku o 200 pb		-143	-588	-4	-1		-736	
o 100 pb		-80	-294	-2	-1		-377	

b) OBCIĄŻENIE RYZYKIEM KREDYTOWYM:

Bank stosuje standardową metodę pomiaru oraz wagi ryzyka według „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Jasienicy”.

Na koniec grudnia 2020 r., łączny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe stanowił 5 185 tys. zł, który absorbował 38,78 % funduszy własnych (limit max 60% funduszy własnych).

Z zakresu ryzyka kredytowego, został przekroczony wskaźnik udziału kredytów zagrożonych w obligu kredytowym i wyniósł 8,01% (netto).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Produkty kredytowe	31-12-2019		31-12-2020		zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	
Obrotowe	1 560 643,63	2,54	1 474 559,57	2,28	-86 084,06
Obrotowe w rachunku	4 511 617,02	7,35	2 962 512,85	4,58	-1 549 104,17
Inwestycyjne	14 590 320,36	23,77	17 084 134,40	26,43	2 493 814,04
Nieruchomości mieszk.	15 975 626,32	26,03	19 017 549,07	29,40	3 041 922,75
Nieruchomości inne	15 226 684,50	24,81	15 215 775,50	23,52	-10 909
Samochodowe	5 000,00	0,01	0,00	0,00	- 5 000,00
Sprzedaż ratalna	30 646,43	0,05	41 566,28	0,06	10 919,85
Karty kredytowe	16 438,77	0,02	15 429,63	0,02	-1 009,14
Kredyty w ROR	194 624,28	0,32	164 928,05	0,25	-29 696,23
Hipoteczne	3 135 402,10	5,11	3 471 815,70	5,37	336 413,6
Gotówkowe	6 130 865,96	9,99	5 189 033,72	8,02	-941 832,24
Czeki	4 903,11	0,00	51 161,70	0,07	46 258,59

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

(w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku		Zmiana w zł
	Wartość	Struktura	Wartość	Struktura	
Jednostki samorządowe	12 482 000,00	20,34	15 376 720,00	23,77	2 894 720,00
Instytucje niekomercyjne	36 618,00	0,06	26 153,66	0,04	-10 464,34
MSP	14 744 099,03	24,02	12 456 547,16	19,26	-2 287 551,87
Przedsiębiorstwa Indywidualne	5 430 650,42	8,85	5 891 335,28	9,11	460 684,86
Rolnicy	1 389 712,31	2,26	1 306 833,76	2,02	-82 878,55
Osoby prywatne	27 299 692,72	44,47	29 630 876,61	45,81	2 331 183,89
Razem	61 382 277,48	100	64 688 466,47	100	3 305 693,99

EKSPOZYCJE KREDYTOWE POZABILANSOWE (w zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku		Zmiana
	Wartość	struktura	Wartość	struktura	
Ekspozycje kredytowe będące aktywami pozabilansowymi brutto	3 894 268,86	86,18	5 776 818,13	90,30	1 882 549,27
Ekspozycje kredytowe będące zobowiązaniami pozabilansowymi brutto	624 535,20	13,82	620 349,35	9,70	-4 185,75
Razem	4 518 804,06	100	6 397 167,48	100	1 878 363,42

c) WARTOŚĆ ZABEZPIECZEŃ PRAWNYCH ORAZ INNYCH POZYCJI WPŁYWAJĄCYCH NA POMNIEJSZENIE WYMOGU KAPITAŁOWEGO Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO:

Bank nie stosuje technik redukcji ryzyka kredytowego

48. Aktywa finansowe przeterminowane na dzień 31.12.2020 roku. (Wartość bilansowa wg FINREP FBN020_2 – kapitał +odsetki- ESP)

Aktywa finansowe, w przypadku których nastąpiła utrata wartości				
Rodzaj aktywów finansowych	Przeterminowanie			
	do 1 m-ca	od 1 - 6 m-cy	od 6 - 12 m-cy	powyżej roku
	Wartość aktywów na 31.12.2020 roku w zł			

<i>Kredyty i pożyczki udzielone przez bank i wierzycielności własne, nie przeznaczone do obrotu</i>	<i>51 162</i>	<i>4 001 785</i>	<i>229 574</i>	<i>1 889 019</i>
Razem	51 162	4 001 785	229 574	1 889 019

49. Umowy nieuwzględnione w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku – nie dotyczy.
50. Działalność powiernicza - Bank nie prowadził działalności powierniczej.
51. Sekurytyzacja aktywów Banku - Bank nie sekurytyzował aktywów.
52. Rachunek przepływów pieniężnych.

Wyszczególnienie	31.12.2019 roku		31.12.2020 roku	
	Wartość	struktura	Wartość	struktura
Kasa i operacje z bankiem centralnym	3 108 751,70	52,12	3 703 793,38	72,23
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	2 855 807,89	47,88	1 424 218,66	27,77
Razem	5 964 559,59	100 %	5 128 012,04	100 %

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 pieniądze koszty.

53. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie jednostek.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji – nie dotyczy.
55. Instrumenty finansowe klientów, zapisane na rachunkach papierów wartościowych – Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.
56. Informacja o towarach giełdowych klientów – nie dotyczy.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Bank otrzymał z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego pomoc finansową z funduszu restrukturyzacji banków spółdzielczych w formie pożyczki w kwocie 218 000 zł na pokrycie kosztów związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony. Jednocześnie w dniu 20.05.2020r. Rada Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, na wniosek Banku, podjęła uchwałę w sprawie umorzenia udzielonej pomocy finansowej.

Bank w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, otrzymał wsparcie w postaci bezzwrotnego dofinansowania środkami pieniężnymi. Dochód ten dotyczył dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzeń pracowników oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od Banku. Dofinansowanie to zostało uzyskane na podstawie art.15 gg ustawy o COVID-19 w kwocie 160 232,15 zł.

W roku 2020 Bank poniósł koszty związane z dostosowaniem działalności do warunków działania w czasie pandemii. Zakupiono środki ochrony osobistej, tj. maseczki, jednorazowe rękawiczki, przybice, płyny do dezynfekcji, dostosowano miejsca służące do obsługi Klientów do bezpiecznej pracy poprzez zakup przegród oraz zakupiono sprzęt informatyczny i dostęp do Internetu dla pracowników pracujących zdalnie. W związku z wysoką wartością przegród oraz sprzętu informatycznego (zestaw komputerowy - 3849,08 zł, przegrrody – 7011,00 zł) zostały one ujęte w środkach trwałych. Pozostałe środki ujęto w pozycji kosztów działania banku w kwocie 10 171,75 zł. Ponadto Bank mając na celu utrzymanie ciągłości pracy, podjął działania w postaci oddelegowania części kluczowych pracowników do Filii w Jaworzu tak aby, w razie zachorowania Bank dysponował dwoma odrębnymi grupami, w pełni autonomicznymi do prowadzenia działalności.

Rok 2020 był rokiem pandemii, która wpłynęła na wynik finansowy Banku. Pomimo zwiększonego stanu papierów wartościowych, należności od sektora niefinansowego oraz wzmożonej akcji kredytowej, z uwagi na bardzo niski poziom stóp procentowych, Bank nie był w stanie wypracować zaplanowanego zysku. Ponadto zgodnie z wytycznymi SOZ zawartymi w JZK na podstawie przeprowadzonego monitoringu sytuacji ekonomiczno-finansowej przekwalifikowano dwa kredyty. W związku z czym poziom wskaźnika ROE i ROA nie osiągnął właściwego poziomu. Bank w celu ograniczenia negatywnego wpływu pandemii na sytuację finansową zlikwidował Filię w Mazańcowicach, podjął decyzje likwidacji jednego stanowiska oraz zmieniono tabelę opłat i prowizji.

Bank zaoferował klientom posiadającym kredyty działania pomocowe na skutek wybuchu pandemii COVID-19. Miały one na celu wsparcie w zachowaniu płynności finansowej klientów poprzez krótkoterminowe zmniejszenia obciążeń finansowych. Wprowadzono „Prolongaty COVID” polegające na możliwości zawieszenia spłaty rat kapitałowych początkowo na okres 3 miesięcy, następnie 6 miesięcy z możliwością wydłużenia okresu kredytowania, odsetki płatne miesięcznie. Prolongowano 18 wniosków kredytów rzemieślniczych na wartość 1 342 555,20 zł oraz 30 wnioski osób fizycznych na wartość 100 959,15 zł.

Sporządził: Dorota Bułka/ Anna Siwek/ Agnieszka Górny
Jasienica dn.26-03-2021

Zarząd BS Jasienica