

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:

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

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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

5. Informacje o:

1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,

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

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

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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, wykazując odrębnie:

1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,

3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,

4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

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.

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

1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,

3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

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

1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,

2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,

3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,

4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,

5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.

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

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

1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,

2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,

3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,

4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.

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

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

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

1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- 3) *wyjatkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,*
- 4) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;*
- 5) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,*
- 6) *efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.*

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:

- 1) *rodzaj przeniesionych aktywów,*
- 2) *wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,*
- 3) *wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.*

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

- 1) *środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,*
- 2) *środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,*
- 3) *środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.*

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

- 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
- 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
- 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
- 4) *należności z tytułu afiliacji,*
- 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*

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

- 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
- 2) *należności z funduszu rekompensat.*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

- 1) zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,
- 2) zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

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.

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.

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

- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
- 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,
- 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,
- 4) zobowiązania z tytułu afiliacji,
- 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

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.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

- 1) zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,
- 2) wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy,

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

- 1) zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,
- 2) wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

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

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

- 1) stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,
- 2) zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,
- 3) stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,
- 4) wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.

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

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

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

- 1) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,
- 2) zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:
 - a) nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,
 - b) rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,
 - c) warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,
 - d) informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,
 - e) informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu
- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,
- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
- 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,
- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,
- 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*

- a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
- b) rodzajów instrumentów bazowych,*
- c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*

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

- 1) opis zabezpieczeń,*
- 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,*
- 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,*
- 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,*
- 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.*

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,*
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,*
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,*
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,*
- 5) informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży,*
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,*
- 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,*
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,*
- 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,*
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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.

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

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 7) wysokość obciążającego wyniku finansowego podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:
 - a) część bieżącą,
 - b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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.

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

- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
- 2) ryzyko kredytowe,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne.

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

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umówione daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,

3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

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.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.

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

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
- 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
- 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,
- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

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

1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabywania:

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

2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

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

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabyciu używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

<i>Wyszczególnienie:</i>	<i>Wartość na 31.12.2020 r.:</i>	<i>Wartość na 31.12.2019 r.:</i>
<i>Fundusze własne, w tym:</i>	19 534 605,49	18 328 001,78
<i>Kapitał Tier I, w tym</i>	19 534 605,49	18 328 001,78
<i>Kapitał podstawowy Tier I</i>	19 534 605,49	18 328 001,78
<i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>		
<i>Kapitał Tier II</i>		
<i>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</i>	85 171 734,00	83 555 633,00
<i>z tytułu ryzyka kredytowego:</i>	74 282 584,00	73 159 720,00
<i>z tytułu ryzyka walutowego:</i>	10 889 150,00	10 395 913,00
<i>z tytułu ryzyka operacyjnego:</i>		
<i>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</i>	22,94%	21,94%
<i>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</i>	22,94%	21,94%
<i>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</i>	22,94%	21,94%
<i>Kapitał wewnętrzny</i>	8 621 458,72	8 499 891,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wynosiły 19 534 605,49 PLN, tj. 4 233 034,04 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

Wykazany na 31.12.2020 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 6 813 738,72 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 22,94%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 10,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 22,94% % i ukształtował się 14,44 pp powyżej wymaganego poziomu (8,5%).

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 22,94% %. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2020 rok (7%) o 15,94pp. "

"W dniu 20 listopada 2020 r. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował interpretację przepisu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

inwestycyjnych (Rozporządzenie CRR), określającego zasady wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika bazowego (BIA).

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

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

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe.

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

Na datę 31.12.2020 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 8 621 458,72 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	7 195 966,72	PLN
- na ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli -	871 132,00	PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00	PLN
- na ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu Bankowym	554 360,00	PLN
- na ryzyko płynności -	0,00	PLN
- na ryzyko kapitałowe -	0,00	PLN

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

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank nie dokonywał operacji w walutach obcych.

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Branżowe segmenty rynku

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		wartość bilansowa na 31.12.2020 r.	udział na 31.12.2020 r.	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.	udział na 31.12.2019 r.
SEKTOR FINANSOWY		0	0,00%	0,00	0,00%
1	Instytucje finansowe	0	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY		214 421 547,07	94,15%	189 877 393,26	94,70%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0,00%	0	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	3 160 325,42	1,41%	1 744 110,28	0,87%
3	Rolnicy indywidualni	37 645 909,43	16,76%	29 270 539,03	14,60%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	35 926 706,73	16,00%	29 048 100,28	14,49%
5	Osoby prywatne	126 440 402,89	56,31%	122 439 102,11	61,07%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	8 248 203,20	3,67%	7 375 541,56	3,68%
SEKTOR BUDŻETOWY		12 879 149,09	5,74%	10 052 862,39	5,01%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	12 879 149,09	5,74%	10 052 862,39	5,01%
ODSETKI		250 101,15	0,11%	572 161,19	0,29%
RAZEM		224 550 797,31	100,00%	200 502 416,84	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Powiat Miłicki	599 097,35	0,27%	538 974,70	0,27%
Powiat Ostrowski	218 699 911,44	97,39%	195 186 791,18	97,35%
Powiat Jarociński	112 223,47	0,05%	250 834,05	0,13%
Powiat Kępniński	330,59	0,00%	330,21	0,00%
Powiat Krotoszyński	1 304 512,18	0,58%	974 396,89	0,49%
Powiat Ostrzeszowski	671 807,32	0,30%	464 435,27	0,23%
Powiat Pleszewski	654 604,83	0,29%	699 965,05	0,35%
Powiat Kaliski	49 588,89	0,02%	61 974,87	0,03%
Powiat m. Poznań	1 883 438,53	0,84%	1 417 177,79	0,71%
Inne	325 181,56	0,14%	335 375,64	0,17%
odsetki	250 101,15	0,11%	572 161,19	0,29%
RAZEM	224 550 797,31	100,00%	200 502 416,84	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2020 roku stanowiły one 91,20% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 97,39 % z powiatu ostrowskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą od:

Osób fizycznych w 56,31%, Rolników indywidualnych -16,76%, Przedsiębiorstw indywidualnych - 16,00%, Instytucje rządowe i samorządowe - 5,74%, Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 3,67%, Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie - 1,41%.

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	9 046 700,00	8,64%	2 075 519,11	2,09%
Klient 2	4 700 000,00	4,49%	1 897 987,35	1,91%
Klient 3	2 152 669,38	2,06%	1 582 633,78	1,60%
Klient 4	1 654 382,21	1,58%	1 700 518,61	1,72%
Klient 5	1 636 474,13	1,56%	1 466 227,44	1,48%
Klient 6	1 395 785,89	1,33%	1 463 704,22	1,48%
Klient 7	1 360 808,77	1,30%	1 375 123,57	1,39%
Klient 8	1 283 721,80	1,23%	1 262 229,90	1,27%
Klient 9	1 246 447,69	1,19%	1 259 595,16	1,27%
Klient 10	1 025 189,96	0,98%	1 118 587,27	1,13%
RAZEM	25 502 179,83	x	15 202 126,41	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,57% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 11,33 %).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	1 720 583,56	1,64%	1 852 498,81	1,87%
Grupa klientów 2	1 618 102,74	1,55%	1 825 070,44	1,84%
Grupa klientów 3	1 547 371,47	1,48%	1 290 831,89	1,30%
Grupa klientów 4	987 183,93	0,94%	936 479,73	0,94%
Grupa klientów 5	870 381,45	0,83%	870 973,88	0,88%
RAZEM	6 743 623,15	x	6 775 854,75	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,64% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

roku 1,87%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 8,81% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 10,11%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	13 934 073,19	13,31%	8 162 952,35	8,23%
Budownictwo	2 808 591,48	2,68%	3 183 232,95	3,21%
Dostawa wody	30 000,00	0,03%	30 042,37	0,03%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	522 552,76	0,50%	1 118 587,27	1,13%
Działalność naukowa i techniczna	1 510 805,89	1,44%	2 160 525,70	2,18%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	47 000,00	0,04%	47 008,50	0,05%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	-	0,00%	97,94	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	78 914,63	0,08%	175 313,36	0,18%
Edukacja	386 299,58	0,37%	371 486,16	0,37%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	3 777 193,97	3,61%	4 153 318,26	4,19%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	70 834,32	0,07%	-	0,00%
Pozostała działalność usługowa	41 386,13	0,04%	67 031,04	0,07%
Przetwórstwo przemysłowe	4 085 101,07	3,90%	4 821 116,39	4,86%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	43 607 739,56	41,65%	41 759 898,03	42,12%
Transport i gospodarka magazynowa	1 115 935,23	1,07%	1 214 549,36	1,23%
Pozostałe branże	-	0,00%	-	0,00%
Osoby fizyczne*	32 691 191,81	31,22%	31 877 024,59	32,15%
RAZEM	104 707 619,62	100,00%	99 142 184,27	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży związanej z rolnictwem. Łączne zaangażowanie w tą grupę tj. "Rolnictwo" na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 41,65% portfela kredytowego (na 31 grudnia 2019 roku 42,12%).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Blizanów	446 039,05	0,43%	468 442,92	0,47%
Chocz	177 253,23	0,17%	194 766,67	0,20%
Cieszków	2 152 669,38	2,06%	1 463 704,22	1,48%
Czajków	7 841,39	0,01%	14 074,86	0,01%
Dobrzyca	154 300,09	0,15%	184 296,00	0,19%
Doruchów	16 627,20	0,02%	-	0,00%
Godziesze Wielkie	161 180,20	0,15%	162 220,51	0,16%
Gołuchów	-	0,00%	2 341,44	0,00%
Grabów nad Prosną	5 940,35	0,01%	4 763,13	0,00%
Jaraczewo	1 010 292,80	0,96%	1 262 229,90	1,27%
Kobyła Góra	129 405,54	0,12%	134 823,33	0,14%
Kobylin	-	0,00%	82 763,56	0,08%
Kotlin	-	0,00%	42 663,84	0,04%
Kratoszyń	650 585,21	0,62%	874 075,55	0,88%
Kórnik	-	0,00%	270 000,00	0,27%
M. Kalisz	486 832,67	0,46%	527 484,19	0,53%
Mikstał	25 095,55	0,02%	73 625,29	0,07%
Milicz	12 745,31	0,01%	-	0,00%
Międzybórz	-	0,00%	0,70	0,00%
Nowe Skalmierzyce	1 603 923,41	1,53%	1 261 246,27	1,27%
Odolanów	564 671,42	0,54%	570 560,26	0,58%
Opatówek	-	0,00%	32,87	0,00%
Ostrzeszów	-	0,00%	0,81	0,00%
Ostrów Wielkopolski	35 374 726,95	33,78%	31 463 426,73	31,74%
Pleszew	605 411,37	0,58%	652 613,18	0,66%
Poznań - Nowe Miasto	522 552,76	0,50%	1 118 587,27	1,13%
Przygodzice	13 758 426,41	13,14%	12 965 620,63	13,08%
Raszków	43 743 909,51	41,78%	41 940 928,07	42,30%
Sieroszewice	1 307 808,99	1,25%	1 530 149,87	1,54%
Sośnie	51 375,97	0,05%	43 969,13	0,04%
Zduny	1 738 004,86	1,66%	1 832 773,07	1,85%
RAZEM	104 707 619,62	100,00%	99 142 184,27	100,00%

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

5. Informacje o:

1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

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

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
- c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

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

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	142 380 957,37	59,95%	123 063 469,57	58,14%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	522 552,76	0,37%	1 118 587,27	0,91%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Lokaty	125 991 483,83	88,49%	107 073 847,61	87,01%
Inne należności	15 866 920,78	11,14%	14 871 034,69	12,08%
Sektor niefinansowy, w tym:	81 036 548,79	34,12%	80 357 744,77	37,97%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	80 123 432,30	98,87%	79 678 847,21	99,16%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	187 870,32	0,23%	127 162,60	0,16%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	22 513,42	0,03%	61 124,13	0,08%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	471 752,90	0,58%	402 569,16	0,50%
Kredyty i pożyczki stracone	230 979,85	0,29%	88 041,67	0,11%
Inne należności		0,00%		0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	14 078 453,03	5,93%	8 238 479,20	3,89%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	14 078 453,03	100,00%	8 238 479,20	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Inne należności		0,00%		0,00%
Należności ogółem	237 495 959,19	100,00%	211 659 693,54	100,00%

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty.

Dla klientów, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji Bank wprowadził w trakcie roku 2020 wakacje kredytowe, czyli odroczenie spłaty rat kredytowych na okres od 1 do 6 miesięcy. W lipcu 2020 roku weszły w życie również tzw. ustawowe wakacje kredytowe (Tarcza Antykryzysowa 4.0).

Bank aktywnie wspierał klientów. Skala ekspozycji kredytowych objętych odroczeniem terminu zapłaty (wakacje kredytowe) była relatywnie niewielka dla Banku.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

Jakość ekspozycji które podlegały wakacjom kredytowym z tytułu zastosowania narzędzi pomocowych związanych z COVID-19 była solidna. Na dzień bilansowy 31.12.2020 roku w odniesieniu do 1 przypadku zanotowano opóźnienia w spłacie ponad 30 dni i zidentyfikowano przesłanki naruszenia warunków umowy.

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

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

Kategoria należności/Klient	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty	66 110,00		79 430,00	
Klient 1	66 110,00	ugoda	79 430,00	ugoda
Klient 2				
Pożyczki				
Klient 1				
Klient 2				
RAZEM:	66 110,00	ugoda	79 430,00	ugoda

5.3. *Aktywa finansowe z podziałem na:*

a) *aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy*

b) *aktywa finansowe przeznaczone do obrotu*

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

d) *aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności*

e) *aktywa finansowe dostępne do sprzedaży*

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) <i>Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	-	-
b) <i>Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu</i>	Akcje SGB-Bank S.A.		
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB		
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży		
	RAZEM	-	-

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

<i>c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności</i>	<i>Bony pieniężne</i>		
	<i>Obligacje skarbowe</i>		
	<i>Obligacje monetarnych instytucji finansowych</i>		
	<i>Obligacje instytucji samorządowych</i>		
	<i>Obligacje podmiotów sektora niefinansowego</i>		
	<i>Hipoteczne listy zastawne</i>		
	<i>Certyfikaty depozytowe</i>		
	RAZEM	-	-
<i>c) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży</i>	<i>Akcje SGB-Bank S.A.</i>	1 541 100,00	1 541 100,00
	<i>Akcje BPS S.A.</i>	2 950,00	2 950,00
	<i>Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB</i>	1 000,00	1 000,00
	<i>Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży</i>		
	RAZEM	1 545 050,00	1 545 050,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A., BPS S.A. oraz udziały w SSO SGB zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Na dzień 31.12.2020 roku w kwocie ogólnej 1 545 050,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 1 545 050,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych.

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

Nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu.

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

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

Nie wystąpiły.

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa instrumentu finansowego</i>	<i>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.</i>	<i>Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	BPW SGB-Banku S.A.	622 827,23	624 256,69
	RAZEM	622 827,23	624 256,69

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

Nie wystąpiła.

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

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

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności.

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

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

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

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

10.5. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach (w tys. zł)

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanej kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów nominalnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzeniu)
1.	SGB-Bank S.A.	1 541 100,00	0,37%		
2.	BPS S.A.	2 950,00	0,00071%		
3.	Spółdzielnia Ochrony IPS	1 000,00	1		
RAZEM:		1 545 050,00			0,00

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

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

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów.

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych:

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

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

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

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

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

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

18.4 należności z tytułu afiliacji

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

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

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

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2. należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

20.1. zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2. zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

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

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Imię WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	529 746,82				529 746,82
Nabycie	21 055,98				21 055,98
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	550 802,80	0,00	0,00	0,00	550 802,80
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	500 689,96				500 689,96
Amortyzacja okresu	18 889,89				18 889,89
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	519 579,85	0,00	0,00		519 579,85
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	29 056,86	0,00	0,00	0,00	29 056,86
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	31 222,95	0,00	0,00	0,00	31 222,95

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNIIP	Nakłady na WNIIP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	504 171,43				504 171,43
Nabycie	25 575,39				25 575,39
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	529 746,82	0,00	0,00	0,00	529 746,82
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	477 021,89			X	477 021,89
Amortyzacja okresu	23 668,07			X	23 668,07
Likwidacja				X	0,00
Inne				X	0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	500 689,96	0,00	0,00	X	500 689,96
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	27 149,54	0,00	0,00	0,00	27 149,54
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	29 056,86	0,00	0,00	0,00	29 056,86

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

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

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

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

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN)	Grunty własne oraz prawo wieczyste							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	31.12.2020	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	użytkowania gruntów		
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 000,00	3 440 700,92	853 317,78	80 086,50	1 078 945,67	20 599,99		5 481 650,86	
Nabycie			9 978,79		40 236,94	103 475,61		153 691,34	
Transfery z nakładów						-118 616,71		-118 616,71	
Likwidacja i sprzedaż								0	
Inne								0	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 000,00	3 440 700,92	863 296,57	80 086,50	1 119 182,61	5 458,89	0	5 516 725,49	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	1 336 502,94	785 924,05	80 086,50	916 654,25			3 119 167,74	
Amortyzacja okresu		71 577,13	52 124,06		75 772,75			199 473,94	
Likwidacja i sprzedaż								0	
Inne								0	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	1 408 080,07	838 048,11	80 086,50	992 427,00			3 318 641,68	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0	
Utworzenie w okresie								0	
Zmniejszenie w okresie								0	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	8 000,00	2 104 197,98	67 393,73	0	162 291,42	20 599,99	0	2 362 483,12	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	8 000,00	2 032 620,85	25 248,46	0	126 755,61	5 458,89	0	2 198 083,81	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN)	Grunty własne oraz prawo wieczyste							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	31.12.2019	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	użytkowania gruntów		
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 000,00	3 440 700,92	838 056,16	80 086,50	1 068 894,36	0	0	5 435 737,94	
Nabycie			15 760,62		10 051,31	60 325,63		86 137,56	
Transfery z nakładów						-39 725,64		-39 725,64	
Likwidacja i sprzedaż			-499					-499	
Inne								0	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 000,00	3 440 700,92	853 317,78	80 086,50	1 078 945,67	20 599,99	0	5 481 650,86	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		1 287 942,44	710 363,99	80 086,50	830 718,81			2 909 111,74	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

Amortyzacja okresu		48 560,80	76 059,06		85 935,44			210 555,00
Likwidacja i sprzedaż			-499					-499
Inne								0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	1 336 502,94	785 924,05	80 086,50	916 654,25			3 119 167,21
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0
Utworzenie w okresie								0
Zmniejszenie w okresie								0
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa netto na początek okresu	8 000,00	2 152 758,48	127 692,17	0	238 175,55	0	0	2 526 626,20
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	8 000,00	2 104 197,98	67 393,73	0	162 291,42	20 599,99	0	2 362 483,12

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

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020	Stan na 31.12.2019
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	491 347,03	579 442,65
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	453 053,00	525 726,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	38 294,03	53 716,65
	- prenumeraty	3 545,39	3 218,43
	- opłaty ubezpieczenia	11 358,64	11 397,72
	- olej opałowy	20 622,50	30 921,50
	- usługi doradcza-egsm	2 767,50	2 767,50
	- inne tytuły		5 411,50
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	883,89	753,74
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	883,89	753,74
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- pozostałe	883,89	753,74

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

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa grupy udziałowców</i>	<i>Liczba udziałów</i>	<i>Wartość nominalna udziału</i>	<i>Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
1.	<i>Osoby fizyczne</i>	4 075	100,00	407 500,00
2.	<i>Osoby prawne</i>	30	100,00	3 000,00
	RAZEM	4 105	x	410 500,00

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 Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

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

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

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

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	896 950,22	497 350,69	280 423,42	523 457,58		590 419,91	530 419,91
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	126 711,15	83 485,16		89 681,17		120 515,14	120 515,14
	- poniżej standardu	15 281,03	28 633,24		38 351,21		5 563,06	5 563,06
	- wątpliwe	229 483,35	84 416,66		220 845,01		93 055,00	33 055,00
	- stracone	525 474,69	300 815,63	280 423,42	174 580,19		371 286,71	371 286,71
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	896 950,22	497 350,69	280 423,42	523 457,58	-	590 419,91	530 419,91

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	512 781,50	73 911,90	125 257,22		461 436,18
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	110 173,20	52 649,39	21 874,59		140 948,00
3.	Rezerwa na odprawę pośmiertną pracownika		57 540,00			57 540,00
4.	Rezerwa na składniki wynagrodzenie śmierć pracownika		4 332,11			4 332,11
5.	Pozostałe rezerwy	167 604,52	315 000,00	352 731,32		129 873,20
	RAZEM	790 559,22	503 433,40	499 863,13		794 129,49

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej sprawy kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze.

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank dokonał aktualizacji oceny ryzyka prawnego wynikającego z wyroku TSUE dotyczącego kredytów konsumenckich i oszacował możliwą kwotę wypływu środków pieniężnych tytułem zwrotu prowizji do klienta w związku z przedterminową spłatą kredytów konsumenckich (dla kredytów przedpłaconych przed wyrokiem TSUE, tj. przed dniem 11 września 2019 roku).

W konsekwencji nie dokonano korekty stanu w/w rezerwy na dzień bilansowy 31.12.2020 roku.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:						
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						
	- poniżej standardu						
	- wątpliwe						
	- stracone						
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	119 826,85	82 070,56	60 604,85	33 023,52	-	108 269,04
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	95,03	753,77		728,35		120,45
	- poniżej standardu		546,65		527,53		19,12
	- wątpliwe	23 735,11	1 825,41		13 948,24		11 612,28
	- stracone	95 996,71	78 944,73	60 604,85	17 819,40		96 517,19
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						
	- jednostki uczestnictwa FIO						
	- certyfikaty inwestycyjne						
	- akcje i udziały						
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						
5.	Inne aktywa						
	RAZEM	119 826,85	82 070,56	60 604,85	33 023,52	-	108 269,04

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

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

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

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

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

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

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

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

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

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

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

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

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

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

<i>Udzielone zobowiązania</i>	<i>31.12.2020 (w PLN)</i>	<i>31.12.2019 (w PLN)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Sektor finansowy</i>		
<i>- w tym nieodwołane</i>		
<i>Sektor niefinansowy</i>	<i>9 214 444,88</i>	<i>9 502 899,88</i>
<i>- w tym nieodwołane</i>		
<i>Sektor budżetowy</i>		
<i>- w tym nieodwołane</i>		
<i>Udzielone zobowiązania razem</i>	<i>9 214 444,88</i>	<i>9 502 899,88</i>
<i>- w tym nieodwołane</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

Na dzień 31.12.2020 roku kwota 9 214 444,88 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

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

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

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

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

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

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

39.1. opis zabezpieczeń

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

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

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

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

<i>Lp.</i>	<i>Nazwa-Grupa</i>	<i>Amortyzacja za 2020 r.</i>	<i>Amortyzacja za 2019 r.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1.	Środki trwałe	199 473,94	210 555,00
	Grunty - 0		
	Budynki i lokale - 1	71 283,77	48 267,14
	Budowle - 2	293,36	293,36
	Investycje w obcych obiektach		
	Kotły i maszyny energetyczne - 3		
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	52 124,06	76 059,06
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6		
	Środki transportu - 7		
	Narzędzia i przyrządy - 8	75 772,75	85 935,44
2.	Wartości niematerialne i prawne	18 889,89	23 668,07
	RAZEM	218 363,83	234 223,07

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie dokonywał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

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

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

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

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

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	280 423,42		
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	60 604,85		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty			
	RAZEM:	341 028,27	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 341 028,27 PLN. Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	21 055,98	20 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	29 615,74	50 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	5 458,89	
	Razem	56 130,61	70 000,00

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	823 251,42
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	30 000,00
7.	Inne tytuły:	
	-	
	RAZEM:	853 251,42

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	77 720,00 0,00	525 726,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	63 888,00 0,00	113 158,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	40 485,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	54 511,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	453 053,00 0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	68 343,00 0,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczonej		240 950,00 177 654,00 72 673,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
Rada Nadzorcza	0,00	0,00	0,00	0,00
Zarząd	0,00	0,00	0,00	0,00
Pracownicy	14	1 495 440,89	0,00	1 495 440,89
Razem	14	1 495 440,89	0,00	1 495 440,89

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 0,00 PLN

od 1- 3 lat 14 929,12 PLN

Powyżej 3 lat 1 480 511,77 PLN

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

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

<i>Wynagrodzenie wypłacone</i>	<i>2020 r.</i>	<i>2019 r.</i>
<i>Rada Nadzorcza</i>	<i>48 750,00</i>	<i>56 002,50</i>
<i>Zarząd</i>	<i>541 017,67</i>	<i>516 240,00</i>
<i>Razem</i>	<i>589 767,67</i>	<i>572 242,50</i>

Z nadwyżki bilansowej za rok 2019 nie wypłacano żadnych nagród.

<i>Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń</i>	<i>2020</i>	<i>2019 r.</i>
<i>Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń</i>	<i>za lata 2019</i>	<i>za lata 2018</i>
<i>Zarząd</i>	<i>105 810,00</i>	<i>102 900,00</i>

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>2020 r.</i>	<i>2019 r.</i>
<i>Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty</i>	<i>29,70</i>	<i>31</i>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2020 (w PLN)</i>	<i>31.12.2019 (w PLN)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
<i>Na nagrody jubileuszowe</i>	<i>14 479,68</i>	<i>203 996,33</i>
<i>Na odprawy emerytalne</i>	<i>45 869,80</i>	<i>18 647,11</i>
<i>Na odprawę pośmiertną</i>	<i>57 540,00</i>	<i>0,00</i>
<i>Na składniki wynagrodzenia pośmiertne pracownika</i>	<i>4 332,11</i>	<i>0,00</i>
<i>inne</i>	<i>70 000,00</i>	<i>100 000,00</i>
<i>Razem</i>	<i>192 221,59</i>	<i>322 643,44</i>

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2020 roku oraz 31 grudnia 2019 roku Bank nie ponosił kosztów dotyczących finansowania pracowniczych programów emerytalnych.

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

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

W 2020 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązаныmi. Były to zarówno transakcje dotyczące świadczenia usług na rzecz Banku (tj. ochrona, konwojowania) ale również usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2020 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obligu kredytowym wynosił 0,00% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 0,00%.

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 powiązane oraz:

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

3. jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
4. jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.

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

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

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

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

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

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

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

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

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

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;
- 2) ryzyko kredytowe i koncentracji;
- 3) ryzyko płynności;
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;

- 5) ryzyko braku zgodności;
- 6) ryzyko kapitałowe.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego:

- *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Raszkowie*
- *Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie.*

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Bank w prowadzonej działalności nie identyfikuje ryzyka walutowego jako ryzyko istotne.

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) *optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;*
- 2) *ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;*
- 3) *utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego oraz 5% funduszy własnych dla zmiany wartości ekonomicznej Banku.*

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) *ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;*
- 2) *ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 7% sumy bilansowej;*
- 3) *zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),*
- 4) *oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);*

5) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.
Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Raszkowie".

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

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wynik Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

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

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

c) ryzyko cenowe

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

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 40%;
- 4) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;

- 2) ustanowienie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczenie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości;
- 4) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100% uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 19% uznanego kapitału;
- 4) ograniczenie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

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

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziomi relacji związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto do 5.000 PLN - 50%
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto pow. 5.000 PLN - 65%
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej,
 - 75 % - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- wskaźniki powyżej ulegają obniżeniu o 5% jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych oraz rolników, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - dokonywania weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych Klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto do 5.000 PLN - 50%
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto pow. 5.000 PLN - 65%

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi:

zapewnienie w średnim terminie realizacji celów związanych z oczekiwanym poziomem portfela zagrożonego oraz poziomem rezerw celowych Banku, zgodnie z wymogami IPS-SGB oraz założeniami planu finansowego Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) staranne identyfikowanie i sprawozdawanie ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi;
- 2) dostarczanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej informacji na temat aktualnych i prognozowanych wielkości portfela ekspozycji nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi oraz udziału tych ekspozycji w portfelu Banku;
- 3) dostarczanie Zarządowi i Radzie Nadzorczej informacji o wielkości migracji portfela ekspozycji nieobsługiwanymi oraz czynników wpływających na wielkość tych migracji;
- 4) analizę efektywności i skuteczności stosowania działań restrukturyzacyjnych i windykacyjnych;
- 5) raportowanie wyników oceny oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej;
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytów wewnętrznych i zewnętrznych do bieżącego zarządzania i nadzoru nad portfelem.

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

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- a) politykę kredytową,
 - b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - c) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
 - d) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 2) w zakresie ryzyka koncentracji:
- a) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,
- 3) w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi:
- a) Polityka zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE) i restrukturyzowanymi (FBE)

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/ różnicy wartości rezerw celowych i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - k) ocenę udziału kredytów restrukturyzowanych w portfelu kredytowym,
 - l) ocenę wskaźnika Texas, w przypadku w którym wskaźnik kredytów zagrożonych (NPL) jest nie mniejszy niż 5%.
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli).

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnętrznych bankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji, 2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
 - 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja na ryzyko)
 - 2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;
 - 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
 - 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
 - 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
 - 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
 - 11) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
- 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu

Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2020r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2020 roku był średni, a Bank posiadał wystarczający poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

W 2020 roku Bank zawarł 321 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 488 tys. zł.

Bank utrzymywał wskaźniki miar płynności na wymaganym poziomie, co zabezpieczało w Banku płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcze Miary Płynności w 2020r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2020r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 175,6% i tym samym wypełniał wyznaczony limit min. 100%.

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SSO). Na koniec grudnia 2020r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 167%.

Bank przystępując do Spółdzielczego Systemu Ochrony uzyskał dostęp do pomocy w sytuacji zagrożenia utraty bieżącej zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych, w postaci:

- 1) zwolnienia blokady Rachunku Minimum Depozytowego Banku,
- 2) udzielenia pomocy z wyodrębnionej części środków Funduszu Pomocowego (20% Funduszu pomocowego)
- 3) udzielenia pomocy z pozostałej części Funduszu Pomocowego - pomoc zwrotna, która może przybrać następujące formy:
 - pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
 - pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
 - kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia wierzytelności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
 - gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
 - nabycia wierzytelności,
 - pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
 - objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
 - wniesienia wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Definicja ta nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Cele strategiczne w zakresie powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:

- 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych,
- 2) brak niekorzystnego wpływu na:
 - a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,
 - b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
 - c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
 - d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
 - e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku,
- 7) należytej staranności przy wyborze usługodawcy,
- 8) możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów strategicznych.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

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

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

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Regulamin zarządzania systemami informatycznymi,
- 3) Polityka bezpieczeństwa informacji,
- 4) Regulamin użytkownika,
- 5) Regulamin Nadzoru nad PBI,
- 6) Regulamin zarządzania wyjątkami,
- 7) Procedura kwalifikacji i oceny dostawcy,
- 8) Regulamin audytu Polityki bezpieczeństwa informacji,
- 9) Regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego,
- 10) Regulamin ochrony danych osobowych,
- 11) Polityka przeciwdziałania manipulacji danymi,
- 12) Instrukcja dokonywania sprawozdań zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych,
- 13) Regulamin zarządzania incydentami,
- 14) Plan utrzymania ciągłości działania,
- 15) Instrukcja powierzania wykonywania czynności związanych z działalnością bankową,
- 16) Regulamin szacowania i oceny ryzyka w obszarze ochrony danych osobowych,
- 17) Zasady zarządzania danymi, w tym danymi osobowymi,
- 18) Instrukcja prowadzenia rejestru czynności przetwarzania danych osobowych,
- 19) Zasady zarządzania zmianami,
- 20) Instrukcja zarządzania uprawnieniami,
- 21) Regulamin ochrony informacji,
- 22) Regulamin organizacyjny.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz,
- 2) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,
- 3) monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 4) akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności, to ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 3) dążenie i dbałość o:
 - wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
 - pozytywny odbiór Banku przez Klienta,
 - przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) *identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności,*
- 2) *projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,*
- 3) *sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,*
- 4) *systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.*

46.6. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe rozumiane jest jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz nie wystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie.

W ramach ryzyka kapitałowego Bank wyróżnia ryzyko nadmiernej dźwigni jest to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku to:

- 1) *dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,*
- 2) *ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,*
- 3) *posiadanie minimalnej wielkości współczynników kapitałowych na poziomach określonych przepisami prawa,*
- 4) *obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 77%,*
- 5) *dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 90% kapitału Tier I,*
- 6) *dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego,*
- 7) *przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej,*
- 8) *posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku,*
- 9) *ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla osiągnięcia minimalnych współczynników kapitałowych,*
- 10) *nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,*
- 11) *utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.*

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

- łączny współczynnik kapitałowy - 22,94%,
- współczynnik kapitału TIER I - 22,94%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I - 22,94%,
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych - 44,1%,
- zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego - 0,6% sumy bilansowej Banku,
- wskaźnik dźwigni - 7,79%,
- wskaźnik MREL - Bank spełnia wymóg realizacji wskaźnika MREL.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku (w tym oprocentowane ze stawką 0%);

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej (w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Terminy przeliczowania								
	Razem	o'wista	od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 5-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	233 858	82 943	116 836	20 288	2 555	4 299	4 631	2 195	111
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	223 894	7 820	26 315	189 366	0	393	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

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

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeliczowania:

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- b) zależne od stawki WIBID/WIBOR - do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy;
c) zależne od stopy Banku - do przedziału „> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące”.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
c) dłużne papiery wartościowe;
d) kredyty (Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe);
e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);
b) depozyty;
c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania,
- 2) metodę wyniku odsetkowego,
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Luka przeszacowania - analiza luki przeszacowania stanowi narzędzie, które polega na zestawieniu wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych w zdefiniowanych przez Bank przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych; Bank dokonuje tego zestawienia w podziale na poszczególne stawki referencyjne.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

<i>do 1 dnia</i>	<i>2 dni do 1 miesiąca</i>	<i>1-3 m-ce</i>	<i>3-6 m-cy</i>	<i>6-12 m-cy</i>
1	16	60	135	270

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2020 roku (w tys. zł.) prezentuje się następująco:

<i>okres</i>	<i>do 1 dnia</i>	<i>2 dni do 1 miesiąca</i>	<i>1-3 m-ce</i>	<i>3-6 m-cy</i>	<i>6-12 m-cy</i>
<i>wielkość luki</i>	75 123	90 521	-169 078	2 555	3 906
<i>% sumy bilansowej</i>	30,51%	36,77%	68,68%	1,04%	1,59%

Metoda wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy.

Zmianę wyniku odsetkowego wyznacza się jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki oraz mnożników występujących w multiplikatywnych formułach oprocentowania, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

ΔD_i - zmiana wyniku odsetkowego w i -tym przedziale,

$Luka_i$ - wartość luki w i -tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania;

luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

Δr - założona skala zmiany stopy procentowej,

t_i - środek i -tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2020 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami oraz uwzględniając niedoskonałe powiązanie zmian stóp referencyjnych (łącznie), spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 1.078 tys. zł, co stanowi 29% wyniku odsetkowego oraz 5,5% funduszy własnych Banku;

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 415 tys. zł, co stanowi 11,1% wyniku odsetkowego oraz 2,1% funduszy własnych Banku.

Metoda zaktualizowanej wartości ekonomicznej pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej Banku.

Podstawą do zastosowania tej metody jest zestawienie przepływów pieniężnych według terminów przeszacowania/płatności aktywów i pasywów wrażliwych, zbudowane na następujących założeniach:

1) termin płatności uwzględniany jest dla pozycji o stałych stopach procentowych;

2) termin przeszacowania uwzględniany jest dla pozycji o zmiennych stopach procentowych, przy czym: kapitał związany z daną pozycją zakwalifikowaną do danego przedziału przeszacowania zostaje rozłożony na mniejsze przedziały czasowe, proporcjonalnie do czasu trwania poszczególnych przedziałów.

Na podstawie zestawienia, o którym mowa powyżej Bank oblicza zaktualizowane/zdyskontowane wartości luk obliczonych dla poszczególnych przedziałów przeszacowania według wzoru:

$$zLuka_i = \frac{Luka_i}{\left(1 + \frac{s_i}{k}\right)^{\frac{t_i}{365} \cdot k}}$$

gdzie:

$zLuka_i$ – zdyskontowana wartość luki w i -tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

$Luka_i$ – wartość luki w i -tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

s_i – stopa procentowa w i -tym przedziale przeszacowania z krzywej dyskontowej zerokuponowej,

t_i – środek i -tego przedziału przeszacowania (w dniach),

k – częstotliwość występowania przepływów w ciągu roku wyznaczona jako iloraz 365 dni i środka i -tego przedziału przeszacowania (w dniach) z zastrzeżeniem że $k \geq 1$.

Wartość ekonomiczną Banku stanowi suma zaktualizowanych/zdyskontowanych luk dla poszczególnych przedziałów przeszacowania. Wpływem zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku jest kwota spadku wartości ekonomicznej Banku dla określonych scenariuszy.

Z przeprowadzonej analizy wg stanu na 31.12.2020 r. wynika, że zmiana stóp procentowych o 200 p.b. na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału jest niska i stanowi:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych - 0,31% funduszy własnych,
-w przypadku spadku stóp procentowych - 0,07% funduszy własnych Banku,
co wynika z niskiej kwoty aktywów z przedziałem przeszacowania powyżej 1 roku,
stanowiących 2,97% aktywów wrażliwych oraz braku pasywów z terminem przeszacowania
powyżej 1 roku.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka stopy procentowej oraz pozwalającym na
obserwację trendów i czynników ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników
ekonomicznych z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2020r wskaźniki kształtowały się następująco:

Udział aktywów wrażliwych w sumie bilansowej wyniósł 95,0%.

Udział pasywów wrażliwych w sumie bilansowej wyniósł 90,9%

Udział aktywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w aktywach wrażliwych wyniósł 60,7%.

Udział pasywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w pasywach wrażliwych wyniósł 5,3%.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu
zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test
warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej
w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych.

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla oszacowania kapitału wewnętrznego
w sytuacji zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji,
tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy. Obliczona zmiana
wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy
procentowej. Na 31.12.2020r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na
ryzyko stopy procentowej wyniosła 757 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2020r.
wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej
(554,36 tys. zł), co stanowiło wykorzystanie limitu alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka
w 25,80%.

***47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości
ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi,
pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez
uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o
którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe***

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku są kredyty oraz zobowiązania pozabilansowe
udzielone. Pozostałe pozycje aktywów nie generują istotnego ryzyka.

Na dzień 31.12.2020r. jakość portfela kredytowego była dobra, udział kredytów zagrożonych
(wg wartości bilansowej brutto) stanowił 1,35% kredytów ogółem.

Struktura jakościowa kredytów przedstawiała się następująco:

- normalne - 98,45%,
- pod obserwacją - 0,20%,
- poniżej standardu - 0,03%,
- wątpliwe - 0,60%,
- stracone - 0,72%.

Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami jest umiarkowany, na
koniec grudnia 2020r. wskaźnik ozerwowania wyniósł 44,53%.

Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, z uwzględnieniem iż wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Przez ekspozycję należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe; ekspozycje są rozumiane łącznie ze związanymi z nimi innymi ekspozycjami, jeśli ekspozycje te ujęte są w rachunku wyników.

Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

1) w przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji jest równa:

- w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji: wartości kapitału powiększonej o naliczone odsetki, pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie, utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem pkt. 2;

- w przypadku pozostałych aktywów: wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem w stosownych przypadkach odpisów aktualizujących;

- w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek i współczynnika konwersji, z zastrzeżeniem pkt. 2;

2) bank pomniejsza wartość ekspozycji o wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku, z zastrzeżeniem pkt. 3 i 4.

3) jeżeli w ciągu bieżącego roku obrotowego Bank zaliczył wynik finansowy do funduszy własnych, to do rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek utworzonych w bieżącym roku obrotowym, które zostały uwzględnione w tym wyniku przepisy pkt. 2 nie obowiązują.

4) jeśli w bieżącym roku obrotowym wystąpiła strata netto lub jeżeli wystąpiła niepodzielona strata z lat ubiegłych, to w wyznaczaniu wartości ekspozycji Bank uwzględnia pomniejszenia z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek (które były ujęte w tej stracie) bez konieczności jednoczesnego pomniejszania kapitału podstawowego Tier 1 o te rezerwy celowe i odpisy aktualizujące.

Szczegółowe zasady przypisywania współczynników konwersacji ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych:

1) niewykorzystanym zobowiązaniami kredytowym, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia, lub które umożliwiają w sposób efektywny automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużnika, przypisywana jest waga ryzyka produktu 0%; detaliczne linie kredytowe można uznać za bezwarunkowo odwoływalne, jeśli Bank może je wypowiedzieć w pełnym zakresie, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony praw konsumenta; przez pojęcie anulowania rozumiane jest działanie, które doprowadzi do ponownego procedowania wniosku kredytowego.

2) niewykorzystanym zobowiązaniami kredytowym, z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć w każdej chwili bez uprzedzenia lub które nie umożliwiają w sposób efektywny automatycznego unieważnienia na skutek pogorszenia się wiarygodności kredytowej dłużnika, przypisywana jest waga ryzyka produktu 20%.

3) niewykorzystanym zobowiązaniami kredytowym, z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku, przypisywana jest waga ryzyka produktu 50%.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.

4) gwarancjom przetargowym, gwarancjom dobrego wykonania umowy oraz innym, niestanowiącym zabezpieczenia aktywów osób trzecich (niemającym charakteru substytutu kredytu) przypisywana jest waga ryzyka produktu 20%.

5) gwarancjom zapłaty za wysłane towary, gwarancjom zapłaty cła i gwarancjom zapłaty podatku przypisywana jest waga ryzyka produktu 50%.

6) gwarancjom lub poręczeniom posiadającym charakter substytutu kredytu (np. gwarancjom spłaty kredytu) przypisywana jest waga ryzyka produktu 100%.

Szczegółowe zestawienie podziału ekspozycji do odpowiednich kategorii wg stanu na 31.12.2020r. przedstawia poniższa tabela:

dane w tys. zł.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	803	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 934	2 787	223
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	144	29	3
Ekspozycje wobec wielostromych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	140 197	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	22 002	22 002	1 370
Ekspozycje detaliczne	31 935	23 951	1 903
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	32 185	32 184	1 982
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	653	867	69
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	2 168	2 168	173
Inne pozycje	6 726	2 745	220
RAZEM	250 747	86 733	5 943

W aktywach ważonych ryzykiem na dzień 31.12.2020r. największy udział miały:

- ekspozycje wobec instytucji – 55,91% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych

- ekspozycje zabezpieczone hipotecznie – 12,87% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

- ekspozycje detaliczne – 12,73% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje wobec przedsiębiorców – 8,77% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – 5,56% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- inne ekspozycje – 2,68% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje kapitałowe – 0,86% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – 0,32% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – 0,26% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – 0,06% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe. Kapitałem regulacyjnym zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kredytowe jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko na ryzyko kredytowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu rezerw celowych i odpisów wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka kredytowego.

Na 31.12.2020r. Wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 1.253 tys. zł. zatem wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 7.196 tys. zł, co stanowiło 66,98% wykorzystanie limitu alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka.

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

Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Stosowanie przez Bank ochrony kredytowej nie zwalnia Banku z monitorowania i klasyfikacji ryzyka kredytowego związanego z daną ekspozycją, a wynikającego z ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy.

Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

W przypadku ochrony kredytowej nieruchomości strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika. Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji. W przypadku ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje również założenie wskazane w zdaniu poprzednim.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:

- 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku;
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
- 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku.

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nieruchomości Bank przyjmuje:

- 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- 3) gwarancję innego banku;
- 4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;
- 5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAL.

Bank w roku 2020 nie korzystał z technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego, w związku z tym nie miało to wpływu na wymóg kapitałowy Banku.

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			142 380 957,37	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane			80 847 012,36	390 409,67
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	154 535,12	2 318,03		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	409 906,39	70 866,23		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	89 745,15	1 056,30		
Przeterminowane >1 rok	234 038,72	234 038,72		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			14 078 453,03	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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

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

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją

2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

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

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 811 969,00	20,91%	4 547 640,90	25,00%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	14 417 175,77	79,09%	13 463 423,19	75,00%
RAZEM	18 229 144,77	100,00%	18 011 064,09	100,00%

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową.

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

Działalność inwestycyjna - jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Nie dotyczy.

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

Nie dotyczy.

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

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

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

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

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

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

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

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

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

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

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

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

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

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

- obniżki stóp procentowych przekładające się na spadek marży odsetkowej netto,
- zwiększone koszty ryzyka kredytowego w warunkach recesji związanej z pandemią COVID-19,
- spadek popytu na kredyty, m.in. na skutek mniejszej aktywności gospodarczej i wsparcia udzielonego przedsiębiorcom przez sektor publiczny,
- wyższe koszty działania wynikające m.in. z konieczności dostosowania funkcjonowania Banku do warunków trwającej pandemii COVID-19.

Wyżej wymienione czynniki przełożyły się na spadek wyniku z odsetek, zwiększając jednocześnie odpisy na rezerwy celowe i aktualizację wartości oraz niektóre składowe bazy kosztowej.

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

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

Na wysokość wypracowanego wyniku finansowego Banku za rok 2020 oddziaływał w istotnym stopniu poziom tworzonych w tym okresie rezerw celowych i odpisów aktualizujących oraz zdarzenia o charakterze jednorazowym związane z otrzymaną pomocą na rzecz zachowania miejsc pracy wywołanych spadkiem przychodów.

Bank w związku z COVID-19 uzyskał wsparcie w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej w formie:

- dofinansowania ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wynagrodzenia pracowników oraz składek na ubezpieczenia społeczne należnych od pracodawcy w łącznej kwocie 110 998,13 PLN;
- zwolnienia z obowiązku opłacenia nieopłaconych składek ZUS należnych za okres od 1 marca do 31 maja 2020 r. wykazanych w deklaracjach rozliczeniowych za ten okres. Łączna kwota zwolnienia z tego tytułu wyniosła 107 050,37 PLN.

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

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.*

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

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

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

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

Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wyniki Banku jest polityka monetarna. W obecnej sytuacji ekonomicznej RPP zdecydowała się na znaczące obniżenie stóp procentowych, w tym głównej z 1,5% do 0,1%. Bardzo niskie stopy procentowe mają silnie niekorzystny wpływ na wyniki sektora bankowego (poprzez wpływ na wynik odsetkowy banków), a przełożenie tego efektu będzie w 2021 roku wciąż silnie odczuwalne.

Główny Księgowy

Sporządził: Sylwia Kościan

Kościan
mgr Sylwia Kościan

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

Anna Cwiklak
Anna Cwiklak

1. Anna Cwiklak - Prezes Zarządu

.....
Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych

Stanisława Mądrzak

Stanisława Mądrzak

2. Stanisława Mądrzak – Wiceprezes ds. Handlowych

.....
Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych

Jakub Biernat
Jakub Biernat

3. Jakub Biernat – Wiceprezes ds. Finansowych

BANK SPÓŁDZIELCZY
63-440 Raszków

ul. Ostrowska 22, tel. 734 33 51; 734 34 31
NIP 63 850 50 50 KRS 0000 0008
REGON 143000022

Raszków dnia 08.03.2021 roku
(miejsce i data sporządzenia)

.....
(pieczęć firmowa)

