



Kurpiowski Bank Spółdzielczy
w Myszyńcu

Grupa BPS

***Informacje podlegające ujawnieniu
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
według stanu na dzień 31.12.2020 roku***

Myszyniec, 2021 rok

Spis treści

WPROWADZENIE	2
I. Informacje o Banku	2
II. Podstawy prawne	2
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	3
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	5
V. Fundusze własne	5
VI. Wymogi kapitałowe	6
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	8
VIII. Bufory kapitałowe	8
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	8
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	8
XI. Aktywa wolne od obciążeń	13
XII. Korzystanie z ECAI	14
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	14
XIV. Ryzyko operacyjne	15
XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	16
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego	17
XVII. Ryzyko płynności i finansowania	18
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	22
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń	22
XX. Dźwignia finansowa	24
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	26
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	26
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	27
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	27
XXV. Wskaźniki finansowe oraz sytuacja banku na tle banków spółdzielczych zrzeszonych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie	28

WPROWADZENIE

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2020r.

I. Informacje o Banku

1. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu (KBS), ul. Plac Wolności 56, 07-430 Myszyńiec, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000145644. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer statystyczny REGON 000508632.
2. W 2020 roku KBS w Myszyńcu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - a) Centrala Banku w Myszyńcu,
 - b) Oddziały Banku: Łyse i Rozogi,
 - c) Punkty Obsługi Klienta: Czarnia i Ostrołęka,
 - d) Punkt Kasowy w Myszyńcu, Punkt Kasowy w Łysych.
3. Zgodnie ze Statutem Bank działał na terenie: województwa mazowieckiego oraz powiatów: szczycieńskiego i olsztyńskiego z województwa warmińsko - mazurskiego, kolneńskiego, łomżyńskiego z województwa podlaskiego.
4. KBS w Myszyńcu na dzień 31.12.2020 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. KBS w Myszyńcu był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
6. KBS w Myszyńcu był Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w:
 - a) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
 - b) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
 - c) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (art. 111 oraz 111a);

- d) Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017r. poz. 637);
 - e) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
 - f) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych; Uchwała nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - g) Rekomendacjach nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P;
 - h) Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
 - i) Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018r.
2. Niniejszy dokument sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku Polityki informacyjnej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 109/ZRBA/2019 z dnia 31.12.2019r., która reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.

Strategia jest zgodna z założeniami określonymi w Strategii działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

Przeгляд i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

2. Strategia powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.
3. Strategia zawiera cele dominujące, apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele dominujące, apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2020 przedstawia **Załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.
7. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 2** do niniejszej Informacji.
8. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii banku zawarte zostało w **Załączniku nr 1**.
9. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej spełniają warunki w zakresie pełnienia obowiązków na stanowiskach kierowniczych.
10. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Procedura dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 2) Procedura dokonywania oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 3) Regulamin działania Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
11. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
12. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
13. Bank w obrębie Rady Nadzorczej tworzy Komitet Audytu.
14. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”, definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość, odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka oraz nazwy procedur/regulacji, z których wynika

obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowany jest do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne

1. Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych, traktowane jako „uznany kapitał” Banku, według stanu na dzień 31.12.2020r. wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. UE (CRR):

Tabela nr 1. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020r.

Lp*	Pozycja (prezentacja tylko wypełnionych wierszy tabeli)	Wartość w tys. zł
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	25 406 tys. zł
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	25 406 tys. zł
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 9 tys. zł
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 9 tys. zł
29	Kapitał podstawowy Tier I	25 397 tys. zł
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0 tys. zł
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0 tys. zł
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0 tys. zł
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25 397 tys. zł
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0 tys. zł
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0 tys. zł
58	Kapitał Tier II	0 tys. zł
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	25 397 tys. zł
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	150 578 tys. zł
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,01%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,01%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,01%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	4 230 tys. zł
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	4 230 tys. zł
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0 tys. zł
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0 tys. zł

67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0 tys. zł
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,01%
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	1 280 tys. zł

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

3. W strukturze kapitału własnego dominował fundusz zasobowy. Fundusz udziałowy (z uwzględnieniem amortyzacji) stanowił 1,48% funduszy własnych.
4. Bank przeznaczył na zwiększenie funduszu zasobowego 95,1% wyniku finansowego netto wypracowanego w 2020 roku.
5. Zgodnie z CRR, Bank posiadał na koniec 2020r. fundusze własne (uznany kapitał) na poziomie 25 397 tys. zł i wielkość ta, w pełni zabezpieczała sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Bank na dzień 31.12.2020r. nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.
7. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
2. Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. oraz ustawą Prawo bankowe, stosowana przez Bank metoda do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
 - 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
 - 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
 - 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona przez Radę Nadzorczą.

Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.

5. Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
6. W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
7. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczane zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR zawiera **Tabela nr 2**.

Tabela nr 2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w tys. zł

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wartość aktywów ważonych ryzykiem kwota bilansowa tys. zł	Wartość aktywów ważonych ryzykiem kwota pozabilansowa tys. zł	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	76 530	0	79
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 693	0	203
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	124 055	0	56
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	65 122	10 044	4 561
6.	Ekspozycje detaliczne	76 747	5 485	4 728
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	6 341	42	175
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 642	0	1 572
9.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
10.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
11.	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
12.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
13.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0

14.	Ekspozycje kapitałowe	4 818	0	386
15.	Ekspozycje pozostałe	7 220	0	286
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		390 168	15 571	12 046

8. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XIII niniejszej Informacji.
9. Bank nie posiadał portfela handlowego.
10. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).
11. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
12. W 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej. Wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank na dzień 31.12.2020r. nie był objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako wymagalne należności z tytułu kredytu, odsetek, prowizji itp. Wymagalność powstaje w następnym dniu, po upływie terminu spłaty określonego w umowie lub terminu wypowiedzenia określonego w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) stanowią ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii: poniżej standardu, wątpliwe, stracone.
3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
4. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).
5. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych

do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

6. Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 3:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.

7. Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.

8. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku stosowano zapisy instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.

9. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem nr V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 r. (pierwszy raz na dzień 31.12.2019 r.) Bank stosował definicje:

a) ekspozycji objętej restrukturyzacją – umowy dłużne, w odniesieniu do których podjęte były działania restrukturyzacyjne, tj. m.in: obniżenie spłaty, odroczenie spłaty lub zawieszenie spłaty, obniżenie stopy oprocentowania, wydłużenie terminu zapadalności lub okresu spłaty, przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia, konsolidacja zadłużenia, częściowe albo całkowite umorzenie długu. Działania restrukturyzacyjne obejmowały ugody z dłużnikiem, który doświadczał lub miał zacząć doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych. Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było przywrócenie kredytobiorcy do statusu umożliwiającego trwałą terminową obsługę zadłużenia. W przypadku braku wypracowania trwałego rozwiązania restrukturyzacyjnego, Bank mógł zastosować wobec klienta procedurę wszczęcia postępowania sądowego, przejęcia aktywów w drodze postępowania egzekucyjnego, konwersją długu na aktywa lub kapitał czy sprzedaż instrumentów kredytowych;

b) ekspozycje nieobsługiwane – uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,

- 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
11. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
12. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
13. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
14. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
15. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
16. Łączna kwota ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2020r. wynosiła 395 346 tys. zł.
17. Strukturę portfela aktywów według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) wg stanu na dzień 31.12.2020r. zawiera **Tabela nr 3**.

Tabela nr 3. Aktywa według wyceny bilansowej w tys. zł

L.p.	Aktywa	Wartość bilansowa
I.	Kasa	3 640
II.	Należności od sektora finansowego	125 293
III.	Należności od sektora niefinansowego	156 865
IV.	Należności od sektora budżetowego	0
V.	Dłużne papiery wartościowe	94 514
VI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 899
VII.	Wartości niematerialne i prawne	9
VIII.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 154
IX.	Aktywa przejęte za długi	0
X.	Pozostałe aktywa	2 712
Aktywa ogółem (suma bilansowa netto)		388 086

18. Strukturę podmiotową portfela kredytowego Banku w podziale na kategorie ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2020r. zawiera **Tabela nr 4.**

Tabela nr 4. Struktura jakościowa portfela kredytowego Banku - wartość nominalna kredytu, odsetki oraz kwoty utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych w tys. zł

Podmiot / Kategoria ekspozycji	Kwota nominalna zaangażowania	Odsetki	Utworzona rezerwa oraz odpisy aktualizujące
Osoby fizyczne	31 984	42	225
Normalne	31 152	36	92
Pod obserwacją	0	0	0
Zagrożone:	832	6	133
<i>poniżej standardu</i>	0	0	0
<i>wątpliwe</i>	0	0	0
<i>stracone</i>	832	6	133
Rolnicy	51 628	46	568
Normalne	51 032	9	0
Pod obserwacją	0	0	0
Zagrożone:	596	37	568
<i>poniżej standardu</i>	0	0	0
<i>wątpliwe</i>	0	0	0
<i>stracone</i>	596	37	568
Przedsiębiorcy indywidualni	49 538	3 279	7 815
Normalne	37 187	10	0
Pod obserwacją	0	0	0
Zagrożone:	12 351	3 269	7 815
<i>poniżej standardu</i>	0	0	0
<i>wątpliwe</i>	83	0	41
<i>stracone</i>	12 268	3 269	7 774
Spółki, spółdzielnie	33 381	1 115	4 548
Normalne	23 092	0	0
Pod obserwacją	0	0	0
Zagrożone:	10 289	1 115	4 548
<i>poniżej standardu</i>	0	0	0
<i>wątpliwe</i>	0	0	0
<i>stracone</i>	10 289	1 115	4 548
Razem	166 530	4 482	13 155
Normalne	142 462	56	92
Pod obserwacją	0	0	0
Zagrożone:	24 068	4 426	13 063
<i>poniżej standardu</i>	0	0	0
<i>wątpliwe</i>	83	0	41
<i>stracone</i>	23 985	4 426	13 022

19. Strukturę branżową ekspozycji Banku na dzień 31.12.2020r. zawiera **Tabela nr 5.**

Tabela nr 5. Struktura branżowa portfela kredytowego w tys. zł

Lp.	Branża	Wartość bilansowa	
		kwota	struktura
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	51 047	40,7%
2.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	21 749	17,3%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	16 727	13,3%
4.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	13 851	11,0%
5.	Budownictwo	8 484	6,8%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	5 290	4,2%
7.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 781	3,0%
8.	Pozostałe branże	4 556	3,6%
Razem		125 485	100,0%

20. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

a) Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku w 2020r. obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP).

b) Stan rezerw celowych ogółem w 2020 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 7 684 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 3 019 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 1 736 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 0 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 8 967 tys. zł

c) Stan odpisów aktualizacyjnych ogółem w 2020 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 3 157 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 1 185 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 153 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 0 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 4 189 tys. zł

21. Bank dokonuje ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, co zostało przedstawione w **Załączniku nr 4.**

XI. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Tabela nr 6. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń w tys. zł

Formularz A – Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0	0	388 086	0
030	Instrumenty udziałowe	0	0	2 899	0
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank	0	0	94 514	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	22 636	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	1 919	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym	0	0	8 515	0
Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank	0		0	
140	Kredyty na żądanie	0		0	
150	Instrumenty udziałowe	0		0	
160	Dłużne papiery wartościowe	0		0	

170	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	0
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem	0	0

2. Na dzień 31.12.2020r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko rynkowe, stosując metodę podstawową. **Tabela nr 7** zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

Tabela nr 7. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe

l.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
1	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395-401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
2	ryzyko walutowe	0,00
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań:
 - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
 - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
 - 4) zarządzanie kadrami,
 - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - 6) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - 7) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.
2. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. Ryzyko jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka obejmuje kwartalną informację dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na to ryzyko. Prezentowana jest również bieżąca informacja o stratach operacyjnych.
3. Bank stosuje metody ograniczania ryzyka operacyjnego:
 - 1) modyfikowanie procesów w zakresie redukcji ryzyka do poziomu akceptowanego,
 - 2) przenoszenie odpowiedzialności w ramach umów outsourcingu, zabezpieczenia fizyczne,
 - 3) zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia.
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. z późn.zm. (CRR). Na 31.12.2020r. uzyskał wartość 1 488,52 tys. zł i stanowił 5,86% uznanego kapitału Banku (limit 7%).
5. Nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne.
6. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem istotnym w działalności Banku.
7. W 2020r. suma oszacowanych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 49 tys. zł, co stanowi 6,09% wartości planowanego wyniku finansowego netto, przy globalnym limicie rocznych strat operacyjnych brutto we wszystkich liniach biznesowych – maksymalny apetyt na ryzyko - wynoszącym 20%.
8. Oszacowane straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) w 2020 roku, w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń przedstawia **Tabela nr 8**.

Tabela nr 8. Wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń (w tys. zł)

I.p.	Rodzaje zdarzeń w ramach linii biznesowych	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Razem brutto
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	0	34	37
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	0
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	0
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0	0	1	1
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	11	11
Razem		3	0	46	49

9. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

- Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
- Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera **Tabela nr 9**.

Tabela nr 9. Zaangażowanie KBS w Myszyńcu w akcje i udziały w innych jednostkach

I.p.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Akcje SGB	36
2.	Akcje BPS S.A	2 856
3.	Akcje BGŻ S.A	0
4.	TU Generali	2
5.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA	5
RAZEM		2 899

- Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. Metody te zostały opisane w „Zasadach rachunkowości Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeliczyć do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeliczenia rozliczyć zgodnie z zapisami ww. Ustawy.
- Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego

1. Ryzyko stopy procentowej wynika z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, którego głównym źródłem jest:
 - 1) ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
 - 2) ryzyko bazowe - ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;
 - 3) ryzyko wynikające z opcji - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).
2. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej Strategii działania Banku.
3. Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej w oparciu o zapisy Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018r.
4. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością.
Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie raportu przekazywane są:
 - 1) w cyklach miesięcznych Zarządowi Banku,
 - 2) w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku.

5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru, szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
6. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem bazowym oraz ryzykiem przeszacowania. Wyniki analiz bieżących i historycznych potwierdzają dominujący ich wpływ, na zmiany wyniku odsetkowego.
7. W ramach analizy ryzyka stopy procentowej, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Według stanu na 31.12.2020r. przeprowadzono testy:
 - a) dla zmiany wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego przy założeniu spadku stóp o 1 pp.;
 - b) dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) w ramach przesunięcia krzywej dochodowości o 200 pb (wzrost i spadek) oraz testów wartości odstających.
8. Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych wykazano wysoką wrażliwość wyniku Banku na wystąpienie warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowe.
9. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonym spadku stóp o 1 pp. (test warunków skrajnych – stress test) obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w ciągu roku. Oszacowana zmiana wyniosła z tytułu ryzyka bazowego wyniosła 3 507,22 tys. zł oraz z tytułu ryzyka przeszacowania 161,78 tys. zł.
10. Kwota zmiany wyniku z tytułu ryzyka bazowego wynosi 13,81% funduszy własnych wobec limitu 10% i z tytułu ryzyka przeszacowania 0,64% przy limicie dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku ustalonym na poziomie 2%.
11. Analiza przeprowadzona na dzień 31.12.2020r. wykazała:
 - a) maksymalna zmiana EVE w relacji do funduszy własnych / limit 20%/, wskutek wzrostu stóp o 200 p.b. wyniosła -2 874,77 tys. zł, co stanowi 11,32%;
 - b) maksymalna zmiana EVE w relacji kapitału Tier 1 /limit 15%/, w scenariuszu szoku równoległego wzrostu stóp wyniosła -3 427,50 tys. zł, co stanowi 13,50%.
12. Na dzień 31.12.2020r. w procesie ICAAP Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie 695,94 tys. zł; kwota wymogu absorbowana uznany kapitał w 2,74% (limit 3%).

XVII. Ryzyko płynności i finansowania

1. Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.

2. W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:
 - 1) płynność kasową (optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach Banku),
 - 2) płynność bieżącą (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
 - 3) płynność w terminach do 1 m-ca oraz do 3 m-cy (monitorowanie wskaźników płynności szybkiej do 1 m-ca i bieżącej do 3 m-cy),
 - 4) płynność średnioterminową i długoterminową,
 - 5) analizuje nadzorcze miary płynności,
 - 6) przeprowadza testy warunków skrajnych.
3. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności i finansowania z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz z opisem i komentarzem w formie analizy przekazywane są:
 - 1) w cyklach miesięcznych Zarządowi Banku,
 - 2) w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Główny Księgowy,
 - 4) Zespół Księgowość i Rozliczenia, Planowanie i Finanse,
 - 5) Zespół Ryzyka Bankowe i Analizy,
 - 6) Zespół Rachunki Bankowe i Depozyty,
 - 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
5. Za obszar ryzyka płynności i finansowania w Banku odpowiadają:
 - 1) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
 - 2) Zarząd kolegialnie w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności i finansowania (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
 - 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej.
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzysta z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
 - 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,

- 3) zakupu bonów pieniężnych /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
 - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
 - 5) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
 - 6) korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych
8. Z czynności wymienionych w ust. 7 Bank korzysta w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A.
9. Bank ma możliwość korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa w ust. 7, pkt 6 w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Banku BPS S.A.
10. W celu ograniczania ryzyka płynności i finansowania Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
- 1) nadzorcze miary płynności,
 - 2) limit wskaźnika LCR.
11. **Tabela nr 10** zawiera informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności.

Tabela nr 10. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość wskaźnika (w tys. zł/%)
M1	Luka płynności krótkoterminowej (A1+A2)-B5	0,00 tys. zł	68 623
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1+A2)/B5)	1	1,54
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1	1,81
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4))	1	1,37
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	min. 120%	370,99%

12. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku wskaźnik wyniósł 370,99%, przy limicie min. 120%.

13. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach rocznych testy warunków skrajnych w celu oszacowania efektów wystąpienia scenariuszy sytuacji skrajnej w następujących wariantach:

- 1) testowanie przestrzegania przez Bank miar nadzorczych (M2 i M4) wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
- 2) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych (M2 i M4) wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF (...);
- 3) test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych, oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR);
- 4) test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków, w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%;
- 5) odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku;
- 6) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego (test scenariuszowy);

14. O wynikach testów informowany jest Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

15. Istotnym elementem procesu pomiaru ryzyka płynności i finansowania była analiza wskaźnikowa:

1) wskaźniki płynności:

- c) wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca;
- d) wskaźnik płynności do 3 miesięcy;
- e) wskaźnik płynności do 1 roku.

2) wskaźniki zabezpieczenia płynności:

- a) aktywa płynne/aktywa ogółem - wg wartości bilansowej;
- b) aktywa płynne/środki obce niestabilne;
- c) kredyty - wg wartości nominalnej/aktywa - wg wartości bilansowej;
- d) zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa - wg wartości bilansowej.

3) wskaźniki stabilności bazy depozytowej:

- a) depozyty stabilne/ depozyty ogółem;
- b) depozyty niestabilne/ depozyty ogółem;
- c) depozyty duże/ depozyty ogółem;
- d) depozyty wg stawek negocjowanych sektora niefinansowego/ depozyty ogółem.

- 4) wskaźniki finansowania aktywów:
 - a) depozyty/kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje;
 - b) depozyty stabilne/kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje;
 - 5) współczynniki miar nadzorczych płynności:
 - ⇒ wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF:
 - a) M1 - Luka płynności krótkoterminowej;
 - b) M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej;
 - c) M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi;
 - d) M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi;
 - ⇒ wynikające z rozporządzenia CRR - wskaźnik pokrycia wpływów netto – LCR.
16. Na dzień 31.12.2020r. w procesie ICAAP, Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności i finansowania.

XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. W Banku zasady polityki wynagradzania zostały zawarte w „Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w KBS w Myszyńcu”.
2. Polityka została wprowadzona w celu wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenia konfliktu interesów, co zgodne jest z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwanego dalej Rozporządzeniem.
3. W Banku identyfikacji osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L167 z 06.06.2014 r.).

4. Określono, że wynagrodzenie dla tych osób podzielone jest na część stałą wypłacaną miesięcznie oraz zmienną w postaci premii wypłacanej po uzyskaniu pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą.
5. Premia, o której mowa w ust. 4, dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.
6. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorczą. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd.
7. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z kwartałów z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata, o dane od momentu objęcia Polityką, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Ocena efektów pracy wg kryterium finansowego dokonywana jest zbiorczo wobec całego Zarządu Banku, natomiast wg kryterium niefinansowego – w sposób indywidualny.
9. Wynagrodzenia zmienne wypłacone były w gotówce.
10. Bank nie stosował polityki odroczenia płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
11. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, był ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Składnik zmienny nie przekroczył 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

12. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorczą nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
13. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku zawierają Tabele poniżej.

Informacje o sumie wypłaconych w 2020r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

				w tys. zł
L.p.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	488	43	4

- 1) Informacje W roku 2020 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości, co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji.
2. Wskaźnik dźwigni Bank oblicza jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę całkowitej kwoty ekspozycji (definicja przejściowa).
3. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia poniższe dane: (Poziom stosowania – indywidualny):

Tabela nr 11. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (w tys. zł)

Lp.	Pozycja (prezentacja tylko wypełnionych wierszy tabeli)	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	390 168
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 178
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	395 346

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

Tabela nr 12. Ujawnienie wskaźnika dźwigni (w tys. zł)

Lp.	Pozycja (prezentacja tylko wypełnionych wierszy tabeli)	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	390 168
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	390 168
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	15 572
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 10 394

19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	5 178
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	25 397
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	395 346
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,42%

Tabela nr 13. Podział ekspozycji bilansowych w tys. zł (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	390 168
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	390 168
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	76 530
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	12 693
EU-7	Instytucje	124 055
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	6 341
EU-9	Ekspozycje detaliczne	82 232
EU-10	Przedsiębiorstwa	75 166
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	16 642
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	12 038

Tabela nr 14. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyka nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym
---	---	---

		poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W 2020r. wartość wskaźnika dźwigni utrzymywała się powyżej limitu wewnętrznego, a także powyżej wartości minimalnej rekomendowanej przez KNF. Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2020r. wyniósł 6,42% i w porównaniu do grudnia 2019r. był niższy o 0,39 p.p. Na poziom wskaźnika w 2020 roku miały wpływ następujące czynniki: - wzrost miary ekspozycji całkowitej, - wzrost Kapitału Tier I w rezultacie podziału nadwyżki bilansowej, który był niższy niż przyrost sumy bilansowej.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2020r. Bank, nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w KBS w Myszyńcu*.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w KBS w Myszyńcu*.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE z późn. zm.- procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w KBS w Myszyńcu*.
4. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.
5. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu oraz jest adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.
6. Główne rodzaje zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank:

- 1) weksel własny in blanco,
 - 2) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 3) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 5) hipoteka,
 - 6) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
 - 7) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
 - 8) zastaw,
 - 9) ubezpieczenie kredytu,
 - 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
 - 11) pełnomocnictwo do rachunku.
7. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczania poziomu koncentracji zaangażowań.
 8. Na przestrzeni 2020r. Bank w procesie ICAAP w jednym kwartale tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań kredytowych – 30.09.2020r. koncentracja branżowa w kwocie 37 tys. zł.
 9. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
 10. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Wskaźniki finansowe oraz sytuacja Banku na tle banków spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A. w Warszawie.

1. Podstawowe wskaźniki obrazujące sytuację finansową Banku w 2020r. uzyskały następujące wartości:

Tabela nr 15. Podstawowe wskaźniki Banku

Nazwa wskaźnika	Mierzony	31.12.2020r.	BS zrzeszone w BPS SA Grupa rówieśnicza III
ROA netto (stopa zysku z aktywów)	Zysk netto/ aktywa	0,17%	0,32%
ROA brutto (stopa zysku z aktywów)	Zysk brutto/ aktywa	0,30%	X
ROE netto (stopa zysku z kapitału)	Zysk netto/ kapitał	2,63%	3,92%
ROE brutto (stopa zysku z kapitału)	Zysk brutto/ kapitał	4,61%	X
Rentowność netto	Zysk netto/ koszty działalności	5,84%	X
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	15,01%	18,58%
Wskaźnik jakości kredytów	Kredyty zagrożone/ kredyty ogółem (wartość brutto)	16,82%	6,21%
Fundusze własne (uznany kapitał)/ suma bilansowa	uznany kapitał Banku wyznaczony zgodnie z CRR /aktywa ogółem (suma bilansowa) x 100	6,54%	7,34%

2. Wypracowany na dzień 31.12.2020 r. zysk netto w kwocie 669 tys. zł, był niższy o 109 tys. zł od wartości uzyskanej na koniec 2019r. przy sumie bilansowej wyższej 388 086 tys. zł, wyższej o 35 621 tys. zł.

Uzyskane wyniki działalności operacyjnej, spowodowały spadek podstawowych wskaźników efektywnościowych. Współczynniki kapitałowe wykazały wzrost.

3. W odniesieniu do grupy rówieśniczej banków zrzeszonych w BPS S.A. analizowane wskaźniki Banku były mniej korzystne.
4. W poniższej tabeli przedstawiono podstawowe dane charakteryzujące KBS w Myszyńcu oraz średnie w bankach spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A wg stanu na dzień 31.12.2020r.

Tabela nr 16. Podstawowe dane Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu

l.p.	Treść	Dane w tys. zł	BS zrzeszone w BPS SA Grupa rówieśnicza III (średnia)
1	Suma bilansowa	388 086	344 346
2	Fundusze własne	25 397	25 292
3	Kredyty i inne należności netto od sektora niefinansowego i instytucji samorządowych	156 865	148 427
4	Kredyty z rozpoznaną utratą wartości – należności brutto	28 604	9 527
4	Depozyty sektora niefinansowego i instytucji samorządowych	359 012	314 796
5	Wynik finansowy netto	669	1 004

5. Główne parametry charakteryzujące działalność KBS w Myszyńcu w porównaniu do wielkości średnich pozostałych banków spółdzielczych w zrzeszeniu, w większości wykazały wielkości mniej korzystne.
6. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu podejmuje działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności.
7. Proces zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową jest jednym z podstawowych elementów zarządzania bankiem.

Wykaz załączników:

- Załącznik nr 1. Oświadczenie Zarządu
- Załącznik nr 2. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
- Załącznik nr 3. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową
- Załącznik nr 4. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- Załącznik nr 5. Opinia niezależnego biegłego rewidenta za 2020r.
- Załącznik nr 6. Bilans Banku wg stanu na dzień 31.12.2020r.,
- Załącznik nr 7. Pozycje pozabilansowe wg stanu na dzień 31.12.2020r.,
- Załącznik nr 8. Rachunek przepływów pieniężnych wg stanu na dzień 31.12.2020r.
- Załącznik nr 9. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01. do 31.12.2020r.,
- Załącznik nr 10. Rachunek zysków i strat Banku sporządzony za okres od 01.01. do 31.12.2020r.

Zebranie Przedstawicieli Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu za rok obrotowy 2020 odbyło się w dniu 28 lipca 2021r. i zgodnie z wymaganiami nadzorczymi niniejsza informacja została przyjęta i ogłoszona w terminie do 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli.

Niniejszy dokument Zarząd Banku zatwierdził na posiedzeniu odbytym w dniu 28.07.2021r. (prot. nr 32/2021).

Zarząd
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego
w Myszyńcu

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy Zarządu:

28.07.2021r.

Jan Tomasz Ossowski
Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
Jan Tomasz Ossowski

.....
podpis

28.07.2021r.

Wincenty Siwik
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo – księgowych

Wiceprezes Zarządu
Wincenty Siwik

.....
podpis

28.07.2021r.

Bogumiła Olk
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
Bogumiła Olk

.....
podpis

W Banku obszar zarządzania ryzykiem regulowały następujące procedury:

1. Strategia działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 64/ZRBA/2020 z dnia 16.09.2020r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 34/ZRBA/2020 z dnia 16.09.2020r.
2. Regulamin organizacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 92/ZKO/2019 z dnia 13.12.2019r.
3. Regulamin kontroli wewnętrznej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 6/SKWZ/2020 z dnia 10.02.2020r. z późn.zm., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/SKWZ/2020 z dnia 25.02.2020r.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 8/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
5. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 26/ZRBA/2020 z dnia 30.03.2020r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 24/ZRBA/2020 z dnia 24.04.2020r.
6. Plan operacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu na rok 2020, Uchwała Zarządu nr 9/GK/2020 z dnia 20.02.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 4/GK/2020 z dnia 25.02.2020r.
7. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 13/ZRBA/2020 z dnia 20.02.2020r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/ZRBA/2020 z dnia 25.02.2020r.
8. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 42/ZRBA/2018 z dnia 30.03.2018r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/ZRBA/2018 z dnia 26.04.2018r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 15/ZRBA/2020 z dnia 20.02.2020r. z późn.zm. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/ZRBA/2020 z dnia 25.02.2020r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 14/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
11. Polityka zarządzania kapitałem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 20/ZRBA/2020 z dnia 20.02.2020r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/ZRBA/2020 z dnia 25.02.2020r.
12. Polityka handlowa Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 8/ZKM/2018 z dnia 08.02.2018r. z późn. zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/ZKM/2018 z dnia 22.02.2018r
13. Polityka zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 61/SZ/2016 z dnia 13.12.2016r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/SZ/2016 z dnia 20.12.2016r.

14. Polityka bezpieczeństwa informacji, Uchwała Zarządu nr 48/ZKO/2020 z dnia 04.06.2020r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 27/ZKO/2020 z dnia 09.06.2020r.
15. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych Uchwała Zarządu nr 45/SKWZ/2020 z dnia 29.05.2020r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/SKWZ/2020 z dnia 09.06.2020r.
16. Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 121/SOI/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn. zm.
17. Polityka zarządzania outsourcingiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 83/SOI/2020 z dnia 17.12.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/SOI/2020 z dnia 17.12.2020r.
18. Polityka kadrowa w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 62/KBS/2014 z dnia 11.12.2014r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/KBS/2014 z dnia 18.12.2014r.
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 24/ZRBA/2020 z dnia 30.03.2020r. z późn.zm.,
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem koncentracji w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 37/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.,
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 103/ZRBA/2016 z dnia 30.12.2016r. z późn.zm.
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 34/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 36/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.,
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu; Uchwała Zarządu nr 41/ZRBA/2018 z dnia 30.03.2018r. z późn.zm.
25. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 31/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.
26. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 133/ZRBA/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn. zm.
27. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 38/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.
28. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 28/SKWZ/2017 z dnia 24.04.2017r.
29. Instrukcja monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 62/ZRBA/2017 z dnia 29.09.2017r. z późn.zm.,

30. Instrukcja przeprowadzenia samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 25/ZRBA/2018 z dnia 20.02.2019r.
31. Instrukcja Zasady outsourcingu czynności bankowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 83/SOI/2020 z dnia 17.12.2020r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/SOI/2020 z dnia 17.12.2020r.
32. Zasady użytkowania systemów informatycznych, Uchwała Zarządu nr 59/SOI/2014 z dnia 11.12.2014. z późn.zm.
33. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi i ryzykiem systemów informatycznych, Uchwała Zarządu nr 81/SOI/2020 z dnia 17.12.2020r.,
34. Zasady zarządzania ciągłością działania, Uchwała Zarządu nr 101/SOI/2014 z dnia 30.12.2014r. z późn.zm.
35. Plan utrzymania ciągłości działania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 82/SOI/2019 z dnia 11.12.2019r. z późn.zm.
36. Plan awaryjnego kontynuowania i odtworzenia pracy systemu informatycznego, Uchwała Zarządu nr 90/SOI/2019 z dnia 11.12.2019r. z późn.zm.
37. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu; Uchwała Zarządu nr 99/ZMK/2019 z dnia 31.12.2019 r.
38. Instrukcja opracowywania i monitorowania strategii działania i rocznych planów operacyjnych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 28/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r.

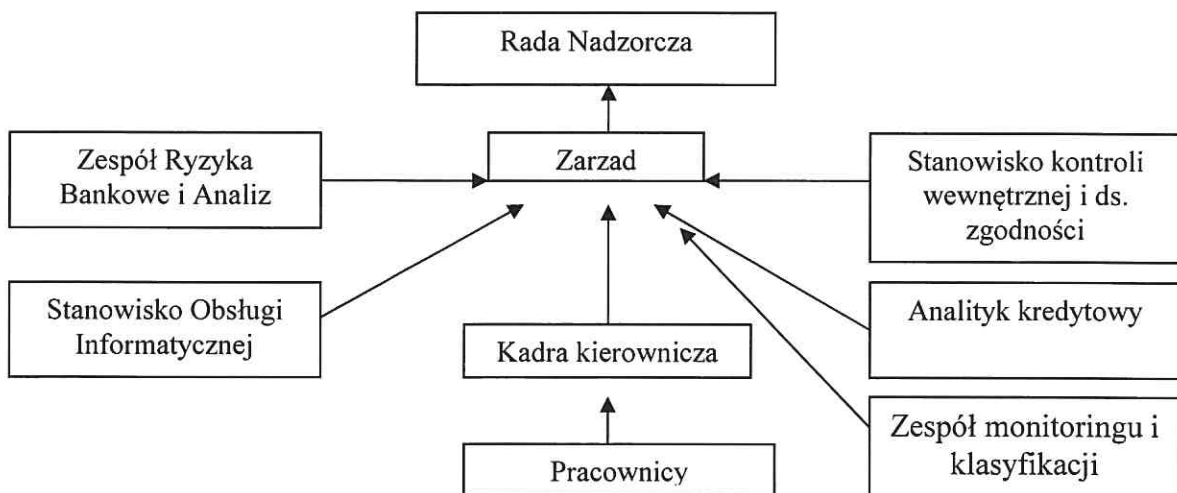
Ponadto funkcjonowały regulacje:

1. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 98/SRW/2019 z dnia 31.12.2019r. z późn.zm.,
2. Metodyka oceny ryzyka kredytowego działalności gospodarczej, Uchwała Zarządu nr 89/ZKM/2020 z dnia 30.12.2020r.,
3. Metodyka oceny ryzyka kredytowego klientów prowadzących działalność rolniczą, Uchwała Zarządu nr 56/ZKM/2020 z dnia 30.06.2020r.,
4. Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 55/ZKM/2020 z dnia 30.06.2020r. z późn.zm.,
5. Metodyka oceny ryzyka kredytowego jednostek samorządu terytorialnego, Uchwała Zarządu nr 35/ZKM/2020 z dnia 30.03.2020r.
6. Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 61/ZKM/2019 z dnia 30.05.2019r.,
7. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości, Uchwała Zarządu nr 61/ZKM/2019 z dnia 30.05.2019r.,

Instrukcje zostaną udostępnione na żądanie osoby zainteresowanej.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą jego organy statutowe, komórki organizacyjne i pracownicy.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem Banku



W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele mające zapewnić efektywność procesu zarządzania ryzykiem bankowym wyznacza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji w zakresie akceptowanego poziomu ryzyka, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko.

W 2020r. monitorowaniem ryzyk bankowych zajmował się Zespół Ryzyka Bankowe i Analiz podporządkowany kolegialnie Zarządowi Banku do czasu uzyskania przez Wiceprezesa ds. handlowych p.o. Prezesa Zarządu zgody KNF na pełnienie funkcji Prezesa Zarządu.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu

Dane na dzień 31-12-2020

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d		e	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji					
				Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	167 874	7 131 781		1 011 593			1 431 649		
2									
3									
4									
5									
6		561 355		561 355			0		
7	167 874	6 570 426		450 238			1 431 649		
8									
9									
10	167 874	7 131 781		1 011 593			1 431 649		

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu
Dane na dzień 31-12-2020

Report nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				Przeterminowane				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane e > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane e > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane e > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane e > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane e > 7 lat				
1 Kredyty i zaliczki	266 711 329	266 711 329	1 941 765	28 601 892	76 452	6 294 676	20 288 999						
2 Banki centralne	0	0											
3 Instytucje rządowe	114	114											
4 Instytucje kredytowe	123 894 409	123 894 409											
5 Inne instytucje finansowe	1 398 539	1 398 539											
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 010 903	23 010 903	913 845	11 409 742		4 554 609	5 941 288						
7 w tym MSP	23 010 903	23 010 903	913 845	11 409 742		4 554 609	5 941 288						
8 Gospodarstwa domowe	118 407 364	118 407 364	1 027 920	17 192 150	76 452	1 740 067	14 347 711						
9 Dłużne papiery wartościowe	69 958 959	69 958 959											
10 Banki centralne	69 958 959	69 958 959											
11 Instytucje rządowe													
12 Instytucje kredytowe	1 919 112	1 919 112											
13 Inne instytucje finansowe													
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
15 Ekspozycje pozabilansowe													
16 Banki centralne													
17 Instytucje rządowe													
18 Instytucje kredytowe													
19 Inne instytucje finansowe													
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe													
21 Gospodarstwa domowe													
22 Łącznie	314 969 943	336 670 288	1 941 765	28 601 892	76 452	6 294 676	20 384 445						

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszynie
Dane na dzień 31-12-2020

Report nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe					
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisanie częściowe		
	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 3	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
1 Kredyty i zaliczki	266 711 329			28 758 325			91 967			13 063 501		
2 Banki centralne												
3 Instytucje rządowe												
4 Instytucje kredytowe		114										
5 Inne instytucje finansowe		123 894 409										
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe		1 398 539										
7 w tym MSP		23 010 903								4 547 741		
8 Gospodarstwa domowe		23 010 903								4 547 741		
9 Dłużne papiery wartościowe		118 407 364					91 967			8 515 760		
10 Banki centralne		69 958 959										
11 Instytucje rządowe		69 958 959										
12 Instytucje kredytowe		1 919 112										
13 Inne instytucje finansowe												
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15 Ekspozycje pozabilansowe		15 571 794										
16 Banki centralne												
17 Instytucje rządowe												
18 Instytucje kredytowe												
19 Inne instytucje finansowe												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21 Gospodarstwa domowe												
22 Łącznie	352 242 082			28 758 325			91 967			13 063 501		

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu

Dane na dzień 31-12-2020

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a		b
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie		
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0	0
5 Ruchoomości (samochody, środki transportu, itp..)	0	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0	0
7 Pozostałe	0	0	0
8 Łącznie	0	0	0

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszynie
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec
 Nr kodu bankowego - 89200001

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3 639 719,69	4 234 773,78
	1. W rachunku bieżącym	3 639 719,69	4 234 773,78
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	125 292 948,03	117 758 164,06
	1. W rachunku bieżącym	1 304 499,77	12 264 967,26
	2. Terminowe	123 988 448,26	105 493 196,80
IV.	Należności od sektora niefinansowego	156 864 690,98	164 912 397,65
	1. W rachunku bieżącym	20 773 856,13	25 165 332,71
	2. Terminowe	136 090 834,85	139 747 064,94
V.	Należności od sektora budżetowego	113,83	15 642,90
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	113,83	15 642,90
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	94 514 098,38	58 129 430,85
	1. Banków	1 919 111,89	1 926 238,76
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	92 594 986,49	56 203 192,09
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 899 081,40	2 899 143,40
	1. W instytucjach finansowych	2 892 081,40	2 892 143,40
	2. W pozostałych jednostkach	7 000,00	7 000,00
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	9 015,90	16 065,06
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 154 265,09	2 164 708,44
XV.	Inne aktywa	312 388,00	295 125,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	312 388,00	295 125,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	2 399 240,92	2 039 431,81
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 279 669,00	1 173 706,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	1 119 571,92	865 725,81
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	388 085 562,22	352 464 882,95

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Małgorzata Bożena Wieczorek
 Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
 Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
 Członek Zarządu Bogumiła Olk

(podpis)

Myszyniec, 19-02-2021r

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyniu
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec
 Nr kodu bankowego - 89200001

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	304 601 661,95	289 862 548,04
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	183 205 310,61	194 106 076,96
	a) bieżące	66 964 156,17	52 217 759,60
	b) terminowe	116 241 154,44	141 888 317,36
	2. Pozostałe, w tym:	121 396 351,34	95 756 471,08
	a) bieżące	119 351 652,35	94 286 412,48
	b) terminowe	2 044 698,99	1 470 058,60
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	54 973 095,90	34 837 206,80
	1. Bieżące	54 372 591,96	34 681 579,00
	2. Terminowe	600 503,94	155 627,80
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	743 770,82	895 730,49
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	168 591,18	168 777,08
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	168 591,18	168 777,08
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	-	-
X.	Rezerwy	1 523 436,00	1 241 237,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	883 912,00	728 633,00
	2. Pozostałe rezerwy	639 524,00	512 604,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	377 200,00	391 800,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 827 597,78	24 088 597,78
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	95 572,54	95 572,54
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	105 801,98	105 801,98
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	100 000,00	100 000,00
	2. Pozostałe	5 801,98	5 801,98
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	668 834,07	777 611,24
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	388 085 562,22	352 464 882,95
	Współczynnik wypłacalności	15,01	14,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: Małgorzata Bożena Wieczorek
 Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :
 p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
 Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
 Członek Zarządu Bogumiła Olk

.....
 (podpis)

Myszyniec, 19-02-2021r

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu
Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec
Nr kodu bankowego - 89200001

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	19 517 794,07	20 248 331,16
	1. Zobowiązania udzielone:	15 571 794,07	16 298 331,16
	a) finansowe	13 562 768,50	12 027 186,21
	b) gwarancyjne	2 009 025,57	4 271 144,95
	2. Zobowiązania otrzymane:	3 946 000,00	3 950 000,00
	a) finansowe	3 946 000,00	3 950 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	165 653 469,13	176 175 844,06

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych: Małgorzata Bożena Wieczorek
Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
Członek Zarządu Bogumiła Olk

.....
(podpis)

Myszyniec, 19-02-2021r

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszynie
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec
 Nr kodu bankowego - 89200001

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	6 924 858,38	9 893 227,02
	1. Od sektora finansowego	593 874,73	1 341 832,67
	2. Od sektora niefinansowego	6 311 641,18	8 472 063,18
	3. Od sektora budżetowego	19 342,47	79 331,17
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	Koszty odsetek	1 406 341,74	3 230 520,81
	1. Od sektora finansowego	226,40	569,89
	2. Od sektora niefinansowego	1 225 872,31	2 657 933,11
	3. Od sektora budżetowego	180 243,03	572 017,81
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	5 518 516,64	6 662 706,21
IV.	Przychody z tytułu prowizji	3 312 948,87	3 095 318,95
V.	Koszty prowizji	319 760,66	305 366,44
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	2 993 188,21	2 789 952,51
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	18,47	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	18,47	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	404 372,98	940 378,85
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	349 180,91	889 946,70
	2. Pozostałych	55 192,07	50 432,15
IX.	Wynik z pozycji wymiany	105 139,37	94 566,52
X.	Wynik na działalności bankowej	9 021 235,67	10 487 604,09
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	239 459,59	63 535,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	22 731,91	54 156,64
XIII.	Koszty działania banku	5 567 141,97	5 470 906,98
	1. Wynagrodzenia	3 321 635,94	3 402 397,50
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	684 851,67	697 929,19
	3. Inne	1 560 654,36	1 370 580,29
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	185 520,90	212 124,23
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	3 943 724,64	7 842 899,44
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	3 943 724,64	7 842 899,44
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 628 657,23	4 545 176,92
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 628 657,23	4 545 176,92
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	2 315 067,41	3 297 722,52
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	1 170 233,07	1 516 229,24
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	1 170 233,07	1 516 229,24
XXI.	Podatek dochodowy	501 399,00	738 618,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	668 834,07	777 611,24

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych: *Małgorzata Bożena Wieczorek*
 Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :
p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
Członek Zarządu Bogumiła Olk

.....

(podpis)

Myszyniec, 19-02-2021r

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyńiec
 Nr kodu bankowego - 89200001

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	25 459 383,54	24 719 696,98
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	25 459 383,54	24 719 696,98
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	391 800,00	408 600,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	14 600,00	16 800,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	400,00	200,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	400,00	200,00
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	15 000,00	17 000,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	14 600,00	16 800,00
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	400,00	200,00
	Dodaj nowy wiersz		
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	377 200,00	391 800,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	24 088 597,78	23 488 577,78
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	739 000,00	600 020,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	739 000,00	600 020,00
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	739 000,00	600 000,00
	- wpłat wpisowego	-	20,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	24 827 597,78	24 088 597,78
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	95 572,54	95 572,54
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	95 572,54	95 572,54
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	100 000,00	100 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	100 000,00	100 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	5 801,98	5 801,98
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	5 801,98	5 801,98
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	777 611,24	621 144,68
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	777 611,24	621 144,68
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	777 611,24	621 144,68
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	777 611,24	621 144,68
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	739 000,00	600 000,00
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	38 611,24	21 144,68
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	Dodaj nowy wiersz		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	668 834,07	777 611,24
a)	zysk netto	668 834,07	777 611,24
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	26 075 006,37	25 459 383,54
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	26 075 006,37	25 459 383,54

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych: Małgorzata Bożena Wieczorek
 Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
 Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
 Członek Zarządu Bogumiła Olk

.....
 (podpis)
 Myszyniec, 19-02-2021r

Nazwa banku - Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu
 Adres siedziby Banku - Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec
 Nr kodu bankowego - 89200001

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	- 11 334 343,95	3 373 660,53
I.	Zysk (strata) netto	668 834,07	777 611,24
II.	Korekty razem:	- 12 003 178,02	2 596 049,29
1.	Amortyzacja	185 520,90	212 124,23
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	282 199,00	321 365,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 36 384 667,53	5 034 186,75
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 18 495 251,46	40 716 630,73
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	8 063 235,74	9 079 315,04
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	34 875 003,01	28 765 283,22
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 151 959,67	84 678,86
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 359 995,01	5 280,36
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-	-
18.	Inne korekty	- 17 263,00	9 635,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	- 11 334 343,95	3 373 660,53
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 167 966,39	179 893,56
I.	Wpływy	62,00	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	62,00	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	168 028,39	179 893,56
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	168 028,39	179 893,56
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 167 966,39	179 893,56

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przeplwy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 53 211,24	- 37 924,68
I.	Wpływy	400,00	220,00
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	400,00	200,00
6.	Inne wpływy finansowe	-	20,00
II.	Wydatki	53 611,24	38 144,68
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	15 000,00	17 000,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	38 611,24	21 144,68
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 53 211,24	- 37 924,68
D.	Przeplwy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	- 11 555 521,58	3 155 842,29
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	- 11 555 521,58	3 155 842,29
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	16 499 741,04	13 343 898,75
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	4 944 219,46	16 499 741,04
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
 rachunkowych: Małgorzata Bożena Wieczorek
 Imię i Nazwisko

Zarząd Banku :

p.o. Prezesa Zarządu Jan Tomasz Ossowski
 Wiceprezes Zarządu Wincenty Siwik
 Członek Zarządu Bogumiła Olk

.....

(podpis)

Myszyniec, 19-02-2021r