

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe – Adekwatność kapitałowa.

dane w zł

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020 r.:	Wartość na 31.12.2019 r.:
Fundusze własne, w tym:	16 567 987,42	15 394 806,02
Kapitał Tier I, w tym	16 567 987,42	15 394 806,02
Kapitał podstawowy Tier I	16 567 987,42	15 394 806,02
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	9 450 896,72	8 222 930,47
z tytułu ryzyka kredytowego	8 314 215,92	7 158 435,83
z tytułu ryzyka walutowego	0	0
z tytułu ryzyka operacyjnego	1 136 680,80	1 064 494,64
Łączny współczynnik kapitałowy	14,02	14,98
Współczynnik kapitału Tier I	14,02	14,98
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	14,02	14,98
Kapitał wewnętrzny	7 117 090,70	7 171 875,55

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (z późniejszymi zmianami), dalej "Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

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

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

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

- **bufora zabezpieczającego**, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2020 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- **bufora antycyklicznego**, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- **bufora ryzyka systemowego**, który służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Z dniem 19 marca 2020 roku straciło moc Rozporządzenie MRiF z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora ryzyka systemowego dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Na koniec 2020 roku fundusze własne Banku wynosiły 16 567 987,42 PLN, tj. 3 590 185,37 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2020 r.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

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

Wykazany na 31.12.2020 r. regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 9 450 896,72 zł i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 14,02 %. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,5 %.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2020 roku wyniósł 14,02 % i ukształtował się o 8,02 pp powyżej wymaganego poziomu, określonego w art. 92 Rozporządzenia CRR (6 %).

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) na koniec 2020 roku wyniósł 14,02 % i ukształtował się o 9,52 pp powyżej wymaganego poziomu, określonego w art. 92 Rozporządzenia CRR (4,5 %).

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

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,

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

Na datę 31.12.2020 r. kapitał wewnętrzny Banku wynosił 11 226 466,72 zł i składał się z następujących wymogów:

- | | |
|-------------------------------|-------------------|
| - na ryzyko kredytowe | - 8 314 215,92 zł |
| - na ryzyko operacyjne | - 1 136 680,80 zł |
| - na ryzyko stopy procentowej | - 1 775 570,00 zł |

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

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadzał operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państw obcych.

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

dla USD - 3,7584 zł

dla EUR - 4,6148 zł

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:			
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego	
	2020	2019	2020	2019
EUR	9 960,00	11 425,00	111 022,13	62 012,70
USD	8 405,00	8 656,00	692,48	56 727,07

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:			
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego	
	2020	2019	2020	2019
EUR	45 963,41	48 653,36	512 344,93	264 081,08
USD	31 589,35	32 872,89	2 602,62	215 432,39
RAZEM	77 552,76	81 526,25	514 947,55	479 513,48
AKTYWA RAZEM			592 500,31	561 039,73

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2020		31.12.2019	
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	558 308,34	94,23%	312 734,45	55,74%
USD	34 191,97	5,77%	248 305,28	44,26%
RAZEM	592 500,31	100,00%	561 039,73	100,00%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:			
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	
	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	121 599,87	57 757,41
USD	0,00	0,00	20 044,16	76 867,66

Walutowa struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:			
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	
	2020	2019	2020	2019
EUR	0,00	0,00	561 159,07	245 959,93
USD	0,00	0,00	75 333,97	291 920,31
RAZEM	-	-	636 493,04	537 880,24
PASYWA RAZEM	-	-	636 493,04	537 880,24

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2020 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2020		31.12.2019	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	561 159,07	88,17%	245 959,93	45,73%
USD	75 333,97	11,83%	291 920,31	54,27%
RAZEM	636 493,04	100,00%	537 880,24	100,00%

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

Struktura zobowiązań

Wyszczególnienie	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	196 742 768,08	71,58%	172 548 294,29	75,77%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78 129 799,32	28,42%	55 178 979,48	24,23%
RAZEM	274 872 567,40	100,00%	227 727 273,77	100,00%

3.1. Bank pozyskiwał depozyty z terenu swojego działania, tj. województwa mazowieckiego.

3.2. Struktura depozytów wg sektorów przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	wartość bilansowa na 31.12.2020 r. w PLN	udział na 31.12.2020 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %
1	2	3	4	5
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEKTOR NIEFINANSOWY, w tym:	196 742 768,08	71,58%	172 548 294,29	75,77%
Przedsiębiorstwa oraz spółdzielnie	12 286 070,16	4,47%	10 387 754,65	4,56%
Przedsiębiorcy indywidualni	27 964 987,28	10,18%	20 105 899,46	8,83%
Osoby prywatne	144 030 458,71	52,40%	131 620 969,46	57,80%
Rolnicy indywidualni	6 856 583,77	2,49%	5 533 108,64	2,43%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5 604 668,16	2,04%	4 900 562,08	2,15%
SEKTOR BUDŻETOWY, w tym:	78 129 799,32	28,42%	55 178 979,48	24,23%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	78 129 799,32	28,42%	55 178 979,48	24,23%
RAZEM	274 872 567,40	100,00%	227 727 273,77	100,00%

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

Bank udzielał kredytów osobom prywatnym, podmiotom należącym do segmentu mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw, rolnikom oraz jednostkom samorządu terytorialnego.

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji ustalono w Banku limity koncentracji w określone branże, w rodzaj produktu, rodzaj zabezpieczenia, kapitałowe oraz duże zaangażowanie kredytowe.

a) koncentracja wobec największych podmiotów:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	2 797 566,26	2,03 %	2 475 525,60	2,28 %
Klient 2	3 469 472,87	2,51 %	3 511 808,18	3,23 %
Klient 3	3 126 596,60	2,26 %	3 279 502,42	3,02 %
Klient 4	2 253 867,54	1,63 %	2 480 061,54	2,28 %
Klient 5	1 672 280,49	1,21 %	3 481 754,29	3,21 %
Klient 6	3 072 529,36	2,22 %	1 584 868,23	1,46 %
Klient 7	1 822 086,87	1,32 %	2 096 940,95	1,93 %
Klient 8	3 319 766,34	2,40 %	2 754 998,94	2,54 %
Klient 9	3 428 706,76	2,48 %	-	-
Klient 10	2 080 760,48	1,51 %	-	-
Klient 11	2 957 894,52	2,14 %	-	-
Klient 12	3 953 241,00	2,86 %	-	-
Klient 13	3 839 956,80	2,78 %	-	-
Klient 14	3 064 423,50	2,22 %	-	-
Klient 15	2 707 437,46	1,96 %	-	-
RAZEM	43 566 586,85	31,54 %	21 665 460,15	19,95 %

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 95,4% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 91,2 %).

b) koncentracja zaangażowań w sektor gospodarki:

<i>Branża gospodarki</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.</i>	<i>Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.</i>	<i>Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.</i>
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	8 652 951,39	6,26%	6 901 948,07	6,35%
Budownictwo	8 121 551,16	5,88%	8 956 584,55	8,25%
Dostawa wody	-	0,00%	-	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	18 139 143,52	13,13%	8 073 837,51	7,43%
Działalność naukowa i techniczna	-	0,00%	-	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	130 535,14	0,09%	384 177,62	0,35%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	23 733 982,20	17,18%	10 955 974,91	10,09%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 148 596,60	2,28%	3 325 502,42	3,06%
Edukacja	-	0,00%	106,34	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie motocykle	2 786 513,25	2,02%	3 533 445,70	3,25%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	3 810 376,77	2,76%	418 626,83	0,39%
Pozostała działalność usługowa	-	0,00%	-	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	5 023 615,42	3,64%	2 285 950,51	2,10%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	5 497 314,91	3,98%	4 316 561,52	3,97%
Transport i gospodarka magazynowa	1 148 663,64	0,83%	1 362 080,33	1,25%
Pozostałe branże	157,11	0,01%	939 676,08	0,87%
Osoby fizyczne*	57 933 707,13	41,94%	57 163 453,26	52,63%
RAZEM	138 127 108,24	100,00%	108 617 925,65	100,00%

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku*

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach związane z obsługą rynku nieruchomości oraz branża budownictwo. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Działalność finansowa i ubezpieczeniowa" oraz "Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości" na 31 grudnia 2020 roku wyniosła 30,31%.

c) koncentracja zaangażowań w rodzaj zabezpieczenia:

<i>Rodzaj zabezpieczenia</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.</i>	<i>Udział na 31.12.2020 r.</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.</i>	<i>Udział na 31.12.2019 r.</i>
1	2	3	4	5
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej oraz komercyjnej i pozostałej	94 623 017,14	68,50%	81 751 330,74	75,27%
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	19 453 686,25	14,08%	15 975 535,33	14,71%
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	27 136,05	0,02%	70 544,64	0,06%
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem i cesja z polisy	146 594,75	0,11%	397 631,37	0,37%
Inne formy zabezpieczeń prawnych	1 227 541,26	0,89%	64 312,32	0,06%
Ekspozycje niezabezpieczone	22 649 132,79	16,40%	10 358 571,25	9,54%
RAZEM	138 127 108,24	100,00%	108 617 925,65	100,00%

d) koncentracja zaangażowań w jednorodne aktywo finansowe:

<i>Jednorodne aktywo finansowe</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.</i>	<i>Udział na 31.12.2020 r.</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.</i>	<i>Udział na 31.12.2019 r.</i>
1	2	3	4	5
Kredyty obrotowe	5 345 207,51	3,87%	7 531 223,45	6,93%
Kredyty w rachunku bieżącym	10 717 212,28	7,76%	12 019 305,87	11,07%
Kredyty inwestycyjne	26 732 803,92	19,35%	19 116 202,61	17,60%
Kredyty preferencyjne	105 400,00	0,08%	146 200,00	0,13%
Kredyty gotówkowe	5 786 742,33	4,19%	6 665 157,46	6,14%
Kredyty mieszkaniowe	44 002 903,69	31,86%	41 876 996,01	38,55%
Pożyczki hipoteczne	8 081 392,22	5,85%	7 017 854,48	6,46%
Kredyty dla spółdzielców	5 589,95	0,00%	20 569,29	0,02%
Pożyczki na potrzeby bieżące	1 656,57	0,00%	2 725,13	0,00%
Kredyty związane z funkcjonowaniem kart kredytowych	42 000,00	0,03%	41 974,16	0,04%
Papiery wartościowe	37 306 199,77	27,01%	14 179 717,19	13,05%
RAZEM	138 127 108,24	100,00%	108 617 925,65	100,00%

5. Inne informacje:

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

Podmiot	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	71 049 215,89	37,29%	89 490 562,31	43,81%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Lokaty	46 608 710,91	65,60%	61 557 686,79	68,79%
Inne należności	24 440 504,98	34,40%	27 932 875,52	31,21%
Sektor niefinansowy, w tym:	93 791 604,35	49,23%	86 055 130,26	42,13%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	87 251 879,00	93,03%	80 199 033,66	93,19%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	2 826 108,40	3,01%	2 587 112,90	3,01%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	126 385,00	0,13%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	362 684,27	0,39%	207 876,85	0,24%
Kredyty i pożyczki stracone	3 224 547,68	3,44%	3 061 106,85	3,56%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	25 681 581,93	13,48%	28 717 212,67	14,06%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	25 681 581,93	100,00%	28 717 212,67	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Inne należności	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Należności ogółem	190 522 402,17	100,00%	204 262 905,24	100,00%

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

a) Należności z odroczonym terminem zapłaty – nie wystąpiły.

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

5.2. Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek – nie występują.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,
- c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.,
- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne BPS FIZAN	1 436 450,49	1 730 489,35
	RAZEM	1 436 450,49	1 730 489,35
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	RAZEM	0,00	0,00
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Obligacje skarbowe	8 975 276,04	8 999 277,92
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	860 962,37	864 528,08
	Bony pieniężne NBP	21 249 683,91	0,00
	Obligacje instytucji samorządowych	17 589 163,39	5 806 084,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	5 082 650,00	5 120 750,00
	RAZEM	53 757 735,71	20 790 640,00
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje BPS S.A.	1 093 859,22	1 093 859,22
	Obligacje skarbowe	16 169 993,62	6 241 385,92
	Jednostki uczestnictwa TFI	5 333 507,93	5 302 732,96
	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	21 074 796,30	0
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	43 677 157,07	12 642 978,10

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

- 5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.
6. *Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:*
- 6.1. wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.
- 6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym – nie wystąpiły.
- 6.3. wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe – nie wystąpiły.
- 6.4. wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego ustaloną jako:
- a) *wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe* – nie wystąpiły,
- b) *w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego* – nie wystąpiły.
- 6.5. wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanym przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły.
7. *Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy* – nie wystąpiły.

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

8.1. instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	25 145 269,66	15 240 663,84
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)		
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)		
4.	Akcje spółek notowanych na GPW		
5.	Inne np.. Listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM	25 145 269,66	15 240 663,84

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	21 074 796,30	0,00
	RAZEM	21 074 796,30	0,00

8.3 papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nie znajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 333 507,93	5 302 732,96
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	21 249 683,91	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	1 436 450,49	1 730 489,35
5.	Obligacje Banku BPS S.A.	860 962,37	864 528,08
6.	Obligacje korporacyjne	5 082 650,00	5 120 750,00
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	17 589 163,39	5 806 084,00
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM	51 552 418,09	18 824 584,39

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1.	Akcje Banku BPS S.A.	1 093 829,50	1 093 829,50
2.	Akcje Banku BGŻ S.A.	29,72	29,72
3.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	5 000,00	5 000,00
	RAZEM	1 098 859,22	1 098 859,22

- 8.5. wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.
10. Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.
12. Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych – nie wystąpiły.
13. W przypadku przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności, informacje o:
- 1). Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii oraz przyczyny przekwalifikowania – nie wystąpiły.
 - 2). wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – nie wystąpiły.
 - 3). Wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia – nie wystąpiły.
 - 4). Przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – nie wystąpiły.
 - 5). Przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik nie zostałby przekwalifikowany – nie wystąpiły.
 - 6). Efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych – nie wystąpiły.
14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje:
1. Rodzaj przeniesionych aktywów.
 2. Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, rodzaje ryzyka.
 3. Wartość bilansowa przeniesionych aktywów i ujmowanych w bilansie aktywów powiązanych z nimi zobowiązań.

W 2020 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych – nie wystąpiły.
16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi – nie wystąpiły.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego w banku – nie dotyczy.
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich – nie wystąpiły.
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych – nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych - nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych - nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.
- 25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2020	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	937 062,21				937 062,21
Nabycie	72 775,41				72 775,41
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 009 837,62	0,00	0,00	0,00	1 009 837,62

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	792 696,57				792 696,57
Amortyzacja okresu	106 386,93				106 386,93
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	899 083,50	0,00	0,00		899 083,50
Wartość bilansowa netto na początek okresu	144 365,64	0,00	0,00	0,00	144 365,64
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	110 754,12	0,00	0,00	0,00	110 754,12

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank nie posiadał obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy (do odpłatnego używania).

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2020	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 611 962,20	5 449 508,19	2 046 922,25	0,00	1 766 165,19	0,00	0,00	10 874 557,83
Nabywanie			67 014,58		119 526,48		6 000,00	192 541,06
Transfery z nakładów								
Likwidacja i sprzedaż					75 680,00			75 680,00
Inne								
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 611 962,20	5 449 508,19	2 113 936,83	0,00	1 810 011,67	0,00	6 000,00	10 991 418,89
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	2 045 285,41	1 792 126,28	0,00	1 763 623,19			5 601 034,88
Amortyzacja okresu		129 025,92	86 872,18		6 326,64			222 224,74
Likwidacja i sprzedaż					75 680,00			75 680,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	2 174 311,33	1 878 998,46	0,00	1 694 269,83			5 747 579,62
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 611 962,20	3 404 222,78	254 795,97	0,00	2 542,00	0,00	0,00	5 273 522,95
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 611 962,20	3 275 196,86	234 938,37	0,00	115 741,84	0,00	6 000,00	5 243 839,27

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

Na dzień 31.12.2020 r. Bank korzystał z obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu. Zobowiązanie do zapłaty z tytułu rat leasingowych na dzień sprawozdawczy wynosi 46 139,03 zł.

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

Bank posiada następujące aktywa przejęte za długi: budynek mieszkalny wraz z gruntem o wartości 825 000,00 zł oraz trzy działki o wartości 1 232 161,00 zł.

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia:

Bank nie posiadał aktywów do zbycia.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	590 374,00	575 279,68
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	584 494,00	555 875,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	5 880,00	19 404,68
	- prenumeraty	0,00	0,00
	- opłaty ubezpieczenia	5 880,00	7 800,00
	- asysta informatyczna	0,00	1 641,68
	- prowizje zapłacone od kredytu	0,00	0,00
	- remont budynku centrali	0,00	0,00
	- zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)	0,00	0,00
	- badanie sprawozdania finansowego	0,00	9 963,00
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	122 915,79	138 617,60
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	122 915,79	138 617,60
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	121 950,25	138 168,63
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	965,54	448,97
	- pozostałe	0,00	0,00

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5 % głosów na walnym zgromadzeniu na 31.12.2020 r.

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	4 384	150,00	1 302 750,00
2.	Osoby prawne	112	150,00	41 700,00
	RAZEM	4 496	x	1 344 450,00

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych – nie wystąpiły.

35. Stan i zmiany rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 803 645,94	624 360,71	0,00	198 574,10	0,00	2 229 432,55	2 229 432,55
	- w sytuacji normalnej	105 115,62	34 401,62	0,00	48 550,44	-9,66	90 957,14	90 957,14
	- w sytuacji pod obserwacją	16 462,87	21 722,52	0,00	18 572,28	-2 592,32	17 020,79	17 020,79
	- poniżej standardu	0,00	25 165,89	0,00	27 145,66	1 986,77	7,00	7,00
	- wątpliwe	5 130,50	60 379,78	0,00	49 991,44	548,80	16 067,64	16 067,64
	- stracone	1 676 936,95	482 690,90	0,00	54 314,28	66,41	2 105 379,98	2 105 379,98

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku

3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM								
		1 803 645,94	624 360,71	0,00	198 574,10	0,00	2 229 432,55	2 229 432,55

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na premie	0,00	60 000,00	39 400,00	20 600,00	0,00
2.	Rezerwy na odprawy emerytalne	0,00	140 000,00	90 900,00	49 100,00	0,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Pozostałe rezerwy	56 110,13	50 000,00	50 000,00	0,00	56 110,13
RAZEM		56 110,13	250 000,00	180 300,00	69 700,00	56 110,13

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	861 296,86	152 518,84	0,00	11 157,85	0,00	1 002 657,85
	- w sytuacji normalnej	333,08	3 402,64	0,00	3 448,84	-1,22	285,66
	- w sytuacji pod obserwacją	70,92	837,51	0,00	863,50	0,00	44,93
	- poniżej standardu	0,00	482,26	0,00	482,24	0,00	0,02
	- wątpliwe	41,13	7 303,80	0,00	47,80	0,00	7 297,13
	- stracone	860 851,73	140 492,63	0,00	6 315,47	1,22	995 030,11
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Instrumenty finansowe	1 031 371,38	86 725,44	0,00	254 595,74	0,00	863 501,08

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku**

- certyfikaty inwestycyjne - odpis na kapitał z aktualizacji wyceny	106 664,16	86 725,44	0,00	12 919,72	0,00	180 469,88
- certyfikaty inwestycyjne - odpis przez wynik finansowy	924 707,22	0,00	0,00	241 676,02	0,00	683 031,20
RAZEM	1 892 668,24	239 244,28	0,00	265 753,59	0,00	1 866 158,93

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

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym – nie dotyczy.
- 2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom – nie dotyczy.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.
- 5) Szczegółowe dane o aktywach banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.
- 6) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu – nie wystąpiły.
- 7) Udzielone zobowiązania finansowe:

Udzielone zobowiązania	31.12.2020 r. (w PLN)	31.12.2019 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy		
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	5 716 367,83	5 641 968,31
- w tym nieodwołane	5 716 367,83	5 641 968,31
Sektor budżetowy		
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	5 716 367,83	5 641 968,31
- w tym nieodwołane	5 716 367,83	5 641 968,31

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 56 386 386,45 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących podmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie wystąpiły.

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym:

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1) Informacje o przychodach w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej - nie dotyczy.

2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych oraz odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych:

- odpisy amortyzacyjne środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych przedstawiono w pkt.25 i pkt.26 niniejszej informacji dodatkowej,

- odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego przedstawiono w pkt.37.

3) Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie (+) 180 469,88 zł odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.

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

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

6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

7) Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych na należności nieściągalne:

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów na operacjach finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Kredyty w rachunku oszczędnościowo – rozliczeniowym (sytuacja stracona)	-	-	98,84
RAZEM	-	-	98,84

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend - nie wystąpiły.

- 9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych (w zł):

<i>Lp.</i>	<i>Nakłady na:</i>	<i>Poniesione w bieżącym roku obrotowym</i>
1	2	3
1.	Wartości niematerialne i prawne	72 775,41
2.	Środki trwałe nabyte	192 541,06
3.	Środki trwałe w budowie	0,00
	Razem	265 316,47

- 10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota</i>
1	2	3
	Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	891 372,03
1.	Fundusz zasobowy	891 372,03
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	891 372,03

- 11) Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, z wyjaśnieniem przyczyn zaniechania - nie dotyczy.

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

<i>Lp.</i>	<i>Treść</i>	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	329 668,00	555 875,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	22 201,00	1 935,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	276 324,00	226 048,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	1 952,00	1 282,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	254 667,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	503,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	318 678,00	x

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku**

	<i>w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny</i>	15 196,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	584 494,00
	<i>w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny</i>	0,00	1 156,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	372 022,00	0,00
	<i>w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny</i>	35 445,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		221 127,00
	a) część bieżąca		221 415,00
	b) część odroczone	29 110,00	-29 398,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

- 1) Korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji i poręczenia pracownikom, członkom zarządu i organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2020	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2020	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2020	Razem 31.12.2020
<i>Rada Nadzorcza</i>	3	60 722,09	10 000,00	70 722,09
<i>Zarząd</i>	1	4 297,15	0,00	4 297,15
<i>Pracownicy</i>	10	735 035,66	12 489,16	747 524,82
Razem	14	800 054,90	22 489,16	822 544,06

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku –	28 700,00
od 1 – 3 lat -	89 716,55
powyżej 3 lat –	704 127,51

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

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

Wynagrodzenie wypłacone	2020 r.	2019 r.
Rada Nadzorcza	34 040,00	34 550,00
Zarząd	507 000,00	444 000,00
Razem	541 040,00	478 550,00

Z nadwyżki bilansowej za rok 2019 nie wypłacano żadnych nagród.

- 3) Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Wyszczególnienie	2020 r.	2019 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	40	43

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników:

Wyszczególnienie	31.12.2020 r. (w PLN)	31.12.2019 r. (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00
Na odprawy emerytalne	0,00	0,00
Na odprawy rentowe	0,00	0,00
Na odprawy pracownicze	0,00	0,00
Razem	0,00	0,00

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Wyszczególnienie	31.12.2020 r. (w PLN)	31.12.2019 r. (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	72 877,50	69 625,42

44. Transakcje z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.
45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez jednostki na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi – nie wystąpiły.

46. *Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie:*

Bank zarządzał ryzykami w oparciu o procedury:

- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja wyznaczania współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni,
- Instrukcja ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych,
- Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Zasady zarządzania portfelem inwestycyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja oceny ryzyka w zakresie bezpieczeństwa płatności internetowych w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja ewidencji zdarzeń operacyjnych w systemie AZRO,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja limitowania ryzyka stopy procentowej portfela dłużnych papierów wartościowych z wykorzystaniem BPV i duration,
- Instrukcja ograniczania ryzyka rynkowego metodą wartości zagrożonej (VAR),
- Instrukcja w sprawie zasad wyznaczania wartości godziwej instrumentów finansowych,
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym,
- Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności,

- Polityka bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Legionowie,
- Strategia działania Banku na lata 2018-2020 .

1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe określane jako ryzyko kursowe (rynkowe) to niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- wzrostem innych ryzyk w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości, według stanu na koniec każdego dnia roboczego. Salda z danego dnia operacyjnego w rachunku pozycji walutowej są przeliczane wg kursów ustalanych i ogłaszanych przez Prezesa NBP.

Całkowita pozycja walutowa jest wyliczana jako suma ujemnych (krótkich) lub suma dodatnich (długich) pozycji walutowych indywidualnych dla poszczególnych walut obcych, w zależności od tego która z tych sum jest wyższa co do wartości bezwzględnej.

Skala działalności dewizowej Banku jest mała. Prowadzona polityka utrzymywania możliwie niskich otwartych pozycji walutowych skutkuje niskim narażeniem na ryzyko kursowe.

b) ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez utrzymanie właściwych relacji przychodów i kosztów odsetkowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na :

-
- analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
 - analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez :

- kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- zmianę strategii kredytowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank wprowadził i analizuje następujące limity wewnętrzne:

- względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o: A +0,25 pp.; B -0,25 pp,
- zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.
- rozpiętość odsetkowa,
- zmiana wartości ekonomicznej kapitału.

Wykonanie limitów wewnętrznych na koniec 2020 roku:

wyszczególnienie ¹		31.12.2020	limit ²	wykorzystanie limitu	próg ostrzegawczy ³
1. względny współczynnik luki (% sumy bilansowej)		0,72%	6,00%	12,00%	95%
2. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A +0,25 pp. B -0,25 pp.	A	0,44%	6,00%	86,33%	95%
	B	5,18%			
3. zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku ⁴ , przy zmianie stóp o: A 0,10 pp.		3,43%	3,50%	98,00%	95%
4. rozpiętość odsetkowa		1,94 pp.	min 2,10 pp.	108,25%	97%
5. zmiana wartości ekonomicznej kapitału ⁵		6,33%	13,00%	48,69%	-

1) limity zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej

2) limit, jako wartość bezwzględna

3) próg ostrzegawczy, jako procent danego limitu

4) limit ustalony w oparciu o wynik odsetkowy z 2020 roku

5) limit jako procent sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2

c) ryzyko cenowe – nie występuje

2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się optymalną dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na :

- identyfikacji, analizie i raportowaniu poziomu ryzyka kredytowego w odniesieniu do indywidualnego kredytobiorcy,
- identyfikacji, analizie i raportowaniu ryzyka kredytowego w odniesieniu do portfela kredytowego Banku,
- podejmowaniu (według kompetencji decyzyjnych) działań w wyniku stwierdzonych zagrożeń dla bezpieczeństwa portfela kredytowego.

Bank okresowo dokonywał wyliczeń wskaźników i monitorował przestrzeganie limitów określonych w w/w regulacjach.

3. Ryzyko płynności

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania płynnością finansową jest :

- zapewnienie płynności finansowej Banku,
- zachowanie właściwych relacji między zyskiem a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Sposoby osiągnięcia ww. celu realizowane są poprzez :

- planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- utrzymywaniu przez Bank stanu gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku w banku zrzeczającym,
- kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania i w przypadku wystąpienia niedoboru uzupełnieniu stanu lub zagospodarowaniu nadwyżek środków zgromadzonych ponad zadeklarowany stan.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na :

- utrzymywaniu średniego w skali miesiąca stanu rezerwy obowiązkowej na zadeklarowanym poziomie,
- dokonywaniu transakcji lokacyjnych / depozytowych,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio- i długookresową polega na :

- dokonywaniu transakcji lokacyjnych i depozytowych
- zwiększaniu aktywów pracujących poprzez windykacje należności,
- utrzymywaniu wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Powyższe dane przedstawiane były w miesięcznych sprawozdaniach dotyczących zasad pomiaru, limitowania i monitorowania płynności.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 KNF w każdym dniu sprawozdawczym Bank analizował nadzorcze miary płynności, które w ciągu roku nie były przekraczane.

Wewnętrzne limity i wskaźniki stosowane w celu ograniczenia ryzyka płynności analizowane zgodnie z Instrukcją „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Legionowie” osiągnęły na koniec 2020 roku:

Lp	Miary płynności (wewnętrzne i obligatoryjne)	Limity	2020-12-31
1	wskaźnik płynności do 1 miesiąca	min 1,00	1,15
2	wskaźnik płynności do 3 miesięcy	min 1,00	1,16
3	wskaźnik płynności do 1 roku	min 1,00	1,22
4	wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	min 0,90	1,09
5	wskaźnik zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat (pokrycia kredytów długoterminowych)	min 0,80	1,16
6	wskaźnik stabilności bazy depozytowej I	min 1,00	1,34
7	wskaźnik stabilności bazy depozytowej II	min 1,20	1,55
8	wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych	max 0,25	0,05
9	M1 - Luka płynności krótkoterminowej	-	85 326,82
10	M2 - Współczynnik płynności krótkoterminowej	-	2,53
11	M3 - Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	min 1,00	2,35
12	M4 - Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	min 1,00	1,28
13	LCR - wskaźnik płynności krótkoterminowej wg sprawozdania "Liquidity 2 NBP ITS"	min 1,00	2,16

4. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności, obejmujące podstawowe kierunki działań :

- określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (oraz zawartych w nim strat z tytułu ryzyka braku zgodności);
- opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego;
- zarządzanie kadrami;

- określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank;
- zdefiniowanie tolerancji/ apetytu banku na ryzyko operacyjne;
- przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.

Podstawowe procesy niezbędne do zarządzania ryzykiem operacyjnym to:

- opracowanie i wdrożenie procedur zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, dostosowanych do przepisów zewnętrznych, z wykorzystaniem procedur wzorcowych Banku Zrzeszającego,
- okresowa weryfikacja przyjętych procedur wewnętrznych,
- identyfikacja i rejestracja zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz incydentów ryzyka braku zgodności,
- wycena strat zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- analiza zagrożeń i propozycja działań w celu ograniczania ryzyka operacyjnego,
- przeprowadzanie testów warunków skrajnych oraz testów ciągłości działania,
- raportowanie wyników analiz i ocen Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej,
- podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności,
- kontrola wewnętrzna i audyt,
- szkolenia pracowników, członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

W zakresie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020 roku Bank posiadał bazę zdarzeń nie odbiegających od przyjętych norm. Dla w/w zdarzeń określono stratę potencjalną i faktycznie poniesioną przez Bank, obliczono prawdopodobieństwo wystąpienia danego zdarzenia. Z podanych danych zostały wykonane mapy ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy obliczony metodą podstawowego wskaźnika – BIA z tytułu ryzyka operacyjnego (uwzględniając lata 2017-2020) wyniósł 1 136 680,80 zł.

W 2020 roku łącznie wystąpiło 112 zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego (zdarzeń rzeczywistych oraz incydentów). Strata rzeczywista wyniosła 6 492,00 zł, natomiast strata potencjalna 1 101,02 zł.

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

- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Legionowie
za okres 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku*

Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania na dzień 31.12.2020 roku

Raport luki ryzyka terminów przeszacowania

Według stanu na 31.12.2020 roku [w tys. zł]

	Razem	1 dzień roboczy	2 dni do tygodnia	> 7 dni <= 1 M	> 1 M <= 3 M	> 3 M <= 6 M	> 6 M <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Stopa zmienna - stopy NBP	1 634,71			1 634,71						
Stopa zmienna - WIBID, WIBOR	130 795,73	130 795,73								
Stopa zmienna - papiery wart.	43 086,00	5 000,00	3 025,0	6 450,00	8 600,00	20 011,00				
Stopa zmienna - rachunki	15,73			15,73						
Stopa zarządzana przez Bank	7 382,52				7 382,52					
Stopa stała - papiery wart.	47 250,00			21 250,00			2 000,0		4 000,00	20 000,00
Stopa stała - lokaty	46 608,71	46 608,71								
Aktywa - niewrażliwe	17 160,43									
Razem aktywa odsetkowe	276 773,40	182 404,44	3 025,00	29 350,44	15 982,52	20 011,00	2 000,00	0,00	4 000,00	20 000,00

Stopa zarządzana przez Bank	195 641,28				195 641,28					
Stopa zmienna - WIBID	78 212,81	78 212,81								
Stopa stała - depozyty	800,88			630,00	30,23	140,65				
Pasywa - niewrażliwe	19 278,86									
Razem pasywa odsetkowe	274 654,97	78 212,81	0,00	630,00	195 671,51	140,65	0,00	0,00	0,00	0,00

LUKA	2 118,43	104 191,63	3 025,0	28 720,44	-179 688,99	19 870,35	2 000,00	0,00	4 000,00	20 000,00
LUKA SKUMULOWANA	2 118,43	-102 073,20	-105 098,20	-133 818,64	45 870,35	26 000,00	24 000,00	24 000,00	20 000,00	
WSP. WRAŻLIWOŚCI PROSTY		2,33	0,00	46,59	0,08	142,28	0,00	0,00	0,00	0,00
WSP. WRAŻLIWOŚCI SKUMULOWANY		0,92	0,36	0,34	0,19	156,49	0,00	0,00	0,00	0,00
WSK. WRAŻLIWOŚCI DO 1M		2,72								
AKTYWA DO 1M / PASywa DO 1 M										
WZGL. WSK LUKI	0,72%	LUKA/SUMA BILANSOWA								

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym:

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PRODUKTÓW (w zł)

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

Produkty kredytowe	31.12.2020r.		31.12.2019r.		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Kredyty obrotowe	5 170 765,14	4,33	10 359 687,98	9,03	- 5 188 922,84
Kredyty inwestycyjne	47 895 223,85	40,09	40 494 797,78	35,28	7 400 426,07
Kredyty w rachunku bieżącym i ror	7 796 519,72	6,53	7 573 775,12	6,60	222 744,60
Kredyty w rachunku karty kredytowej	0,00	0,00	1 722,53	0,00	-1 722,53
Kredyty preferencyjne	105 400,00	0,09	146 200,00	0,13	-40 800,00
Kredyty gotówkowe	6 130 321,25	5,13	7 018 637,69	6,12	-888 316,44
Kredyty mieszkaniowe i rekreacyjne	44 100 942,72	36,91	41 991 649,09	36,59	2 109 293,63
Kredyty dla spółdzielców	5 324,65	0,00	20 543,95	0,02	-15 219,30
Pożyczki członkowskie	16 769,82	0,01	18 694,36	0,02	-1 924,54
Pożyczki hipoteczne	8 251 919,13	6,91	7 146 634,43	6,23	1 105 284,70
RAZEM	119 473 186,28	100,00	114 772 342,93	100,00	4 700 843,35

Na koniec 2020 roku wartość obliga kredytowego wyniosła 119 473 186,28 zł., w porównaniu do stanu z końca ubiegłego roku nastąpił wzrost wartości kredytów o 4 700 843,35., tj. 4,1%.

Największy wzrost wykazały kredyty inwestycyjne (o 7 400 426,07 zł.), natomiast największy spadek wykazały kredyty obrotowe (o 5 188 922,84 zł.). Największy udział w obliżu kredytowym stanowiły kredyty inwestycyjne (40,09%) oraz kredyty mieszkaniowe i rekreacyjne (36,91%).

STRUKTURA PORTFELA KREDYTOWEGO wg PODMIOTÓW (w zł)

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

Wyszczególnienie	31.12.2020r.		31.12.2019r.		Zmiana
	Wartość	Struktura %	Wartość	Struktura %	w zł
Podmioty gospodarcze	29 101 723,88	24,36	24 770 138,78	21,58	4 331 585,10
Osoby prywatne	58 750 028,05	49,17	56 520 346,13	49,25	2 229 681,92
Rolnicy indywidualni	5 628 326,42	4,71	4 406 966,14	3,84	1 221 360,28
Instytucje niekomercyjne	311 526,00	0,26	357 679,21	0,31	-46 153,21
Jednostki samorządu terytorialnego	25 681 581,93	21,50	28 717 212,67	25,02	-3 035 630,74
RAZEM	119 473 186,28	100,00	114 772 342,93	100,00	4 700 843,35

Analiza obliga kredytowego pod względem rodzaju podmiotu wskazuje na trzy główne grupy kredytobiorców – osoby prywatne (49,17 %), podmioty gospodarcze (24,36 %) i jednostki samorządu terytorialnego (21,50 %).

Najmniejszy udział wykazują kredyty udzielone rolnikom indywidualnym (4,71 %) oraz instytucjom niekomercyjnym (0,26 %).

Bank stosuje do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego metodę standardową, polegającą na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych klas ekspozycji (rozumianych jako

aktywa bilansowe oraz ekwiwalenty bilansowe zobowiązań pozabilansowych). Przyporządkowanie przez Bank wag ryzyka do poszczególnych klas ekspozycji następuje zgodnie z Instrukcją : „Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Legionowie”.

Bank przy obliczaniu wymogów kapitałowych uwzględnia techniki redukcji ryzyka kredytowego poprzez zabezpieczenia kredytowe zgodnie z metodą uproszczoną polegającą na tym, że waga ryzyka ekspozycji zastępowana jest wagą ryzyka instrumentu zabezpieczającego, w części ekspozycji objętej zabezpieczeniem.

Bank nie stosuje kompensowania wzajemnych sald bilansowych z kontrahentem z tytułu kredytów i depozytów.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	46 979 447,57 zł	1 461 235,00 zł	116 898,80 zł
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	43 270 073,93 zł	8 654 014,79 zł	692 321,18 zł
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 191 642,84 zł	1 037 737,42 zł	83 018,99 zł
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	81 248 717,58 zł	467 957,47 zł	37 436,60 zł
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	23 867 058,00 zł	21 564 630,16 zł	1 314 407,34 zł
Ekspozycje detaliczne	57 761 394,31 zł	42 693 280,69 zł	3 415 462,46 zł
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28 187 699,58 zł	26 546 016,03 zł	1 618 032,77 zł
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 734 188,73 zł	2 071 178,24 zł	165 694,26 zł
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	7 452 989,62 zł	4 528 540,58 zł	362 283,25 zł
Ekspozycje kapitałowe	1 098 859,22	1 098 859,22	87 908,74
Inne pozycje	13 410 069,45 zł	5 259 394,31 zł	420 751,54 zł
RAZEM	309 202 140,83 zł	115 382 843,89 zł	8 314 215,92 zł

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane	0	0	71 054 412	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane > 1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	122 071	0	84 710 361	90 793
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	36	26	2 761 549	4 379
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	27 651	49	988 822	12 925
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	65	42	13 061	193
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	354 894	28 552	736	6
Przeterminowane > 1 rok	4 218 581	3 095 111	3 686	11
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	25 680 911	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane > 1 rok	0	0	0	0

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez jednostkę umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy jednostki – nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów pieniężnych:

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 403 095,52	54,68%	2 605 891,27	26,71%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	1 991 864,27	45,32%	7 149 085,67	73,29%
RAZEM	4 394 959,79	100,00%	9 754 976,94	100,00%

2) Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a) operacyjną

Do przepływów środków pieniężnych z tytułu działalności operacyjnej Bank zalicza w szczególności wpływy i wydatki związane z wykonywaniem usług finansowych, czyli podstawowych czynności bankowych.

b) inwestycyjną

Do przepływów środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank zalicza głównie wydatki i wpływy poniesione na zakup (budowę) lub uzyskane ze sprzedaży środków trwałych, środków trwałych w budowie oraz wartości niematerialnych i prawnych.

c) finansową

Do przepływów środków pieniężnych z działalności finansowej Bank zalicza wpływy i wydatki powodujące zmiany kapitału (funduszu) własnego, a także stanu udziałów.

3) Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności: nie wystąpiły.

4) Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – nie wystąpiły.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.

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

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów – nie wystąpiły.

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

W 2020 roku Bank otrzymał w ramach świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie wystąpienia COVID-19 w wysokości 291 735,99 zł, które zostało zaliczone do pozostałych przychodów operacyjnych.

Sytuacja gospodarcza w kraju z powodu wystąpienia COVID-19 ulega ciągłej zmianie i niewątpliwie skutki gospodarcze kryzysu będą dla wielu branż dotkliwe, co nie pozostaje obojętne dla działalności banków, w tym sektora bankowości spółdzielczej. Zarząd Banku monitoruje na bieżąco sytuację ekonomiczno-finansową podejmując wszystkie możliwe kroki, aby załagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Sporządził:

Magdalena Mariańska – Główny Księgowy

Sporządził (dot. Ryzyka):

Anna Kędzierska – Specjalista ds. analiz i zarządzania ryzykami

Zarząd Banku:

Irena Skoroszewska – Prezes Zarządu

Elżbieta Szydłowska – Wiceprezes Zarządu ds. finansowo–księgowych

Jarosław Fotek – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

Legionowo, 25 marzec 2021 r.