

## **II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2020 rok.**

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

- 1) Bank jest obowiązany posiadać fundusze podstawowy dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art. 4 ust. 1 p. 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.
- 2) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późniejszymi zmianami), przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,
- 3) Bank utrzymywał w 2020 roku sumę funduszy własnych, funduszu podstawowego Tier I i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości (kształtowały się one następująco - dane w tabeli):
  - a) Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie, powiększonych o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR - utrzymuje się na prawidłowym poziomie,
  - b) Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	56 811 969	56 811 969
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	6 886 435	6 886 435
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
Ryzyko płynności	0	2 221
Ryzyko wyniku finansowego	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Pozostałe ryzyka	0	0
<b>Wymogi razem:</b>	<b>63 698 404</b>	<b>63 700 625</b>

- 4) Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2020 r. przekroczył poziom co najmniej 8% i wyniósł 18,38%.
- 5) Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Bank opracował i wdrożył stosowne procedury w tym zakresie.
- 6) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczenia wymogów kapitałowych.

**2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej. Bank prowadzi działalność dewizową w USD, EUR i GBP.**

Zestawienie należności i zobowiązań według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. z podziałem na poszczególne waluty przedstawiają poniższe tabele.

DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta - USD		Kurs 3,7584	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	118 966,00	0,00	447 121,81	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	15 224,47	0,00	57 219,65	0,00
Lokaty w innych bankach	1 330 628,81	0,00	5 001 035,32	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	95 348,72	0,00	358 358,63
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	546 114,01	0,00	2 052 514,90
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	826 484,01	0,00	3 106 257,50
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	229,63	0,00	863,04
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	1 464,53	0,00	5 504,29	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	1 466 283,81	1 468 176,37	5 510 881,07	5 517 994,07
Pozycja wymiany	1 892,56		7 113,00	0,00

GBP	Waluta - GBP		Kurs 5,1327	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	45 985,00	0,00	236 027,21	0,00

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

Środki na rachunkach w innych bankach	2,40	0,00	12,32	0,00
Lokaty w innych bankach	34 176,04	0,00	175 415,36	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	33 354,92	0,00	171 200,80
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	44 657,64	0,00	229 214,27
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	4 045,00	0,00	20 761,77
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	2,62	0,00	13,45
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,01	0,00	0,05	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>80 163,45</b>	<b>82 060,18</b>	<b>411 454,94</b>	<b>421 190,29</b>
Pozycja wymiany	1 896,73		9 735,35	

EURO	Waluta - EUR		Kurs 4,6148 Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	408 765,00	0,00	1 886 368,72	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	8 822 610,11	0,00	40 714 581,14	0,00
Lokaty w innych bankach	0,00	0,00	0,00	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	6 511 553,17	0,00	30 049 515,57
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	1 513 327,45	0,00	6 983 703,52
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	957 158,78	0,00	4 417 096,34
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	247 179,64	0,00	1 140 684,60
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	106,66	0,00	492,21
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,00		0,00	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>9 231 375,11</b>	<b>9 229 325,70</b>	<b>42 600 949,86</b>	<b>42 591 492,24</b>
Pozycja wymiany		2 049,41		9 457,62

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

3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	% bazy depozytowej
O/BS Ostrow Maz.	45,37
O/BS Małkinia	9,79
O/BS Brok	2,12
O/BS Lubotyń	2,78
PK Jasienica	1,52
O/BS Brańszczyk	4,49
O/BS Somianka	4,21
O/BS Andrzejewo	3,27
O/BS Zaręby Kościelne	3,68
Filia BS Wyszaków	4,45
O/BS Ostrołęka	6,01
O/BS Warszawa	4,78
POK Czerwin	1,34
O/ BS Zielonka	3,40
PK Rzekuń	0,12
Filia Wołomin	0,83
POK Lelis	0,68
POK Olszewo Borki	0,05
PK Szulborze	1,11
Razem	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2019r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %	Stan na 31.12.2020r	W tym odsetki	Wskaż. struktury w %
Sektor finansowy	1 201 183,46	983,01	0,09	1 228 664,37	524,71	0,08

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

Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 830 960,52	0,00	0,36	4 045 425,49	0,00	0,26
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	161 439 822,00	85 398,44	12,17	282 649 155,54	64 295,81	18,51
Rolnicy indywidualni	83 765 404,72	0,00	6,31	107 337 069,94	67,35	7,03
Przedsiębiorcy indywidualni	69 887 632,53	47,04	5,27	92 450 741,97	1 520,85	6,05
Osoby prywatne	861 308 246,14	3 550 639,39	64,92	869 228 551,10	1 036 581,45	56,92
Inst. niek. działające na rzecz gosp.dom.	29 264 722,79	215 884,84	2,21	25 138 791,63	75 767,68	1,65
Pozostałe zobowiązania	92 442,28	0,00	0,01	242 854,84	0,00	0,02
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>1 210 589 230,98</b>	<b>3 851 969,71</b>	<b>91,25</b>	<b>1 381 092 590,51</b>	<b>1 178 233,14</b>	<b>90,44</b>
Instytucje rządowe	613 165,49	5,01	0,05	567 948,00	0,00	0,04
Instytucje samorządowe	114 262 047,81	1 711,46	8,61	144 226 669,56	154,84	9,44
Fundusze ubezpieczeń społecznych	530,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania	0,00	0,00	0,00	210,00	0,00	0,00
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>114 875 743,80</b>	<b>1 716,47</b>	<b>8,66</b>	<b>144 795 358,06</b>	<b>154,84</b>	<b>9,48</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>1 326 666 158,24</b>	<b>3 854 669,19</b>	<b>100,00</b>	<b>1 527 116 612,94</b>	<b>1 178 912,69</b>	<b>100,00</b>

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

4.1. Działalność kredytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Działalność kredytowa	% bazy kredytowej
O/BS Ostrow Maz.	38,75
O/BS Małkinia	8,88
O/BS Brok	1,90
O/BS Lubotyń	6,90
PK Jasienica	1,18
O/BS Brańszczyk	2,13
O/BS Somianka	4,03
O/BS Andrzejewo	4,08
O/BS Zaręby Kościelne	3,18
Filia BS Wyszaków	5,65
O/BS Ostrołęka	6,47
O/BS Warszawa	8,62
POK Czerwin	3,42
O/ BS Zielonka	2,79
PK Rzekuń	0,10
Filia Wołomin	0,22

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

POK Lelis	0,26
POK Olszewo Borki	0,54
PK Szulborze	0,90
<b>Razem</b>	<b>100,00</b>

4.2. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki branżowe przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2019r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %	Stan na 31.12.2020r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
<b>Sektor finansowy</b>	<b>239 892 979,86</b>	<b>149 199,26</b>	<b>20,45</b>	<b>243 142 029,21</b>	<b>52 324,47</b>	<b>20,19</b>
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	618 221,17	0,00	0,05	818 254,25	0,00	0,07
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	295 913 222,66	6 053 867,78	25,23	293 559 809,72	6 922 451,56	24,38
Rolnicy indywidualni	110 290 377,12	606 818,67	9,40	109 103 838,48	472 993,59	9,06
Przedsiębiorcy indywidualni	85 433 985,68	986 017,63	7,28	88 182 116,96	727 528,36	7,32
Osoby prywatne	368 500 791,73	1 443 076,89	31,42	414 991 317,09	1 273 694,40	34,47
Instyt. niekomer. dział. na rzecz gosp.dom.	7 048 794,57	58 479,71	0,60	5 798 813,59	21 945,26	0,48
Rezerwy celowe, odpisy aktual., prowizje ESP	52 808 599,51	0,00	4,50	58 084 879,29	0,00	4,82
<b>Razem sektor niefinansowy</b>	<b>814 996 793,42</b>	<b>9 148 260,68</b>	<b>69,48</b>	<b>854 369 270,80</b>	<b>9 418 613,17</b>	<b>70,96</b>
Instytucje rządowe	30 408,25	30 408,25	0,00	2 615,99	2 615,99	0,00
Instytucje samorządowe	118 071 162,47	83 602,76	10,07	106 560 931,98	29 883,16	8,85
Rezerwy, prowizje ESP	21,45	0,00	0,00	5 141,17	0,00	0,00
<b>Razem sektor budżetowy</b>	<b>118 101 549,27</b>	<b>114 011,01</b>	<b>10,07</b>	<b>106 558 406,80</b>	<b>32 499,15</b>	<b>8,85</b>
<b>SUMA OGÓLEM</b>	<b>1 172 991 322,55</b>	<b>9 411 470,95</b>	<b>100,00</b>	<b>1 204 069 706,81</b>	<b>9 503 436,79</b>	<b>100,00</b>

Na dzień 31.12.2020r. suma „dużych” zaangażowań kredytowych powyżej 10% funduszy własnych wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosiła 165 215 891,55 zł tj.: 112,86% funduszy własnych (ujmowanych przy wyliczaniu współczynnika kapitałowego) i nie przekroczyła wyznaczonego przez Bank limitu. W powyższym portfelu 156 467 401,88 zł stanowią należności bilansowe, natomiast 8 748 489,67 zł to należności pozabilansowe.

## 5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

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

Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2020 r.	
	Kwota	Wskaźnik struktury	Kwota	Wskaźnik struktury
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
<b>Sektor finansowy w tym:</b>	<b>239 742 391,39</b>	<b>19,71</b>	<b>243 089 704,74</b>	<b>19,41</b>
Należności normalne	239 742 391,39	19,71	243 089 704,74	19,41
w tym: Lokaty	67 357 121,74	5,54	5 276 450,68	0,42
<b>Sektor niefinansowy w tym</b>	<b>858 654 942,60</b>	<b>70,59</b>	<b>903 035 536,92</b>	<b>72,09</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	773 331 331,66	63,58	816 357 780,58	65,17
Kredyty pod obserwacją	30 360 407,10	2,49	31 058 754,49	2,48
Poniżej standardu	5 698 670,03	0,47	8 769 798,97	0,70
Wątpliwe	16 744 777,34	1,38	11 670 447,31	0,93
Stracone	32 519 756,47	2,67	35 099 416,30	2,81
<b>Sektor budżetowy – w tym:</b>	<b>117 987 559,71</b>	<b>9,70</b>	<b>106 531 048,82</b>	<b>8,50</b>
Kredyty w sytuacji normalnej	117 987 559,71	9,70	106 531 048,82	8,50
<b>Należności ogółem</b>	<b>1 216 384 893,70</b>	<b>100,00</b>	<b>1 252 656 290,48</b>	<b>100,00</b>

	31.12.2020r
Kredyty restrukturyzowane	20 574 154,04
Kredyty w stosunku, do których zastosowano prolongaty	23 889 814,28
Kredyty w stosunku, do których zastosowano prolongaty covidowe	10 497 036,85

Bank nie posiada kredytowych należności przeterminowanych i spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

#### 5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek.

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zaprzestano naliczania odsetek. Na dzień 31.12.2020 r. wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek, wyniosła 14 521 400,06 zł., w tym od kwoty wierzytelności 7 587 252,25 zł zaprzestano naliczania odsetek na podstawie decyzji Zarządu ze względu na złą sytuację kredytobiorców, natomiast od kwoty 6 934 147,81 zł. nie są naliczane odsetki z mocy prawa (upadłość, restrukturyzacja).

#### 5.3.

a) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności na dzień 31.12.2020 r. kształtowały się następująco:

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

<b>Obligacje, w tym:</b>	<b>Liczba sztuk</b>	<b>Cena zakupu</b>	<b>Odpis z tyt. trwałej utraty wartości</b>	<b>Wartość bieżąca na 31.12.2020 r.</b>
Obligacje Skarbu Państwa	25 000	24 560 670,00		24 769 487,76
Obligacje BGK	20 000	20 209 750,00		20 331 785,08
Obligacje BPS	41 507	8 300 000,00		8 381 257,32
NBP	22 950	229 496 098,50		229 496 586,19
Gmina Somianka	4 440	4 440 000,00		4 442 632,80
Powiat Ostrołęcki	20 150	20 150 000,00		20 171 564,00
Urząd Gminy Andrzejewo	3 480	3 480 000,00		3 484 315,20
Gmina Pomiechówek	10 396	10 396 000,00		10 446 094,64
Gmina Nasielsk	13 900	13 900 000,00		13 904 980,00
Powiat Olecki	1 870	1 870 000,00		1 870 991,10
Gmina Pułtusk	23 800	23 800 000,00		23 843 601,00
Gmina Olszewo Borki	19 600	19 600 000,00		19 628 866,00
Gmina Mońki	3 600	3 600 000,00		3 602 412,00
Powiat Rawski	2 500	2 500 000,00		2 502 325,00
Powiat Tczewski	17 100	17 100 000,00		17 128 557,00
BPS Grzybowska	7 000	7 000 000,00		7 115 710,00
PKN Orlen	4 238	423 800,00		425 325,68

b) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży na dzień 31.12.2020 r kształtowały się następująco:

	<b>Rok bieżący</b>	<b>Rok poprzedni</b>
Akcje, udziały i inne papiery wart. o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Akcje	17 430 457,36	17 430 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 394 396,20	1 336 638,55
Jednostki uczestnictwa	6 554 038,31	1 073 507,98

Certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są według wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku akcji i udziałów z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.



**Wyszczególnienie posiadanych akcji (nienotowanych na giełdzie), udziałów, certyfikatów i jednostek uczestnictwa (dane dotyczące cen i wartości w poniższej tabeli zostały podane w złotych)**

Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów	31.12.2020r.	31.12.2019r.
<b>1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii H w sztukach	285 456	285 456
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgowa akcji	670 821,60	670 821,60
<b>2. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	145 420	145 420
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	145 420,00	145 420,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgowa akcji	145 420,00	145 420,00
<b>3. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii I w sztukach	10 500	10 500
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	10 500,00	10 500,00
Cena zakupu	1,50	1,50
Wartość księgowa akcji	15 750,00	15 750,00
<b>4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii L w sztukach	120 000	120 000
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	120 000,00	120 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	300 000,00	300 000,00
<b>5. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii M w sztukach	440 000,00	440 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	440 000,00	440 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 100 000,00	1 100 000,00
<b>6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
<b>7. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii O w sztukach	350 000,00	350 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	350 000,00	350 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	875 000,00	875 000,00

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

<b>8. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii T w sztukach	600 000,00	600 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	600 000,00	600 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 500 000,00	1 500 000,00
<b>9. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii W w sztukach	180 000,00	180 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	180 000,00	180 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	450 000,00	450 000,00
<b>10. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii AA w sztukach	480 000,00	480 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	480 000,00	480 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
<b>11. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii B w sztukach	70 000,00	70 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	70 000,00	70 000,00
Cena zakupu	2,20	2,20
Wartość księgowa akcji	154 000,00	154 000,00
<b>12. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	7 500 000,00	7 500 000,00
<b>13. SGB - Bank S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	781	781
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	78 100,00
Cena zakupu	128,00	128,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	99 968,00
<b>14. Centrum Finansowe Spółka Akcyjna</b>		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	18 868	18 868
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	18 868,00	18 868,00
Cena zakupu	5,30	5,30
Wartość księgowa akcji	100 000,40	100 000,40
<b>15. IT Card Centrum Technologii Platniczych S.A.</b>		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	13 891 203	13 891 203
Wartość księgowa akcji	319 497,36	319 497,36
<b>16. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych</b>		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200	1 200

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

Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
<b>17. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS</b>		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	10	10
Cena nominalna 1 udziału	2 000,00	2 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość księgowa udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość wpisowego	3 000,00	3 000,00
<b>18. Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. Z O O.</b>		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	5,00	5,00
Cena nominalna 1 udziału	100 000,00	100 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	500 000,00	500 000,00
Wartość księgowa udziałów	500 000,00	500 000,00
<b>19. Certyfikaty Inwestycyjne</b>		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 3 w sztukach	60	60
Cena nominalna 1 certyfikatu	814,76	1 000,00
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	48 885,60	60 000,00
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
<b>20. Certyfikaty Inwestycyjne</b>		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 4 w sztukach	161	319
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	159 140,45	315 315,55
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
<b>21. Certyfikaty Inwestycyjne</b>		
Ilość posiadanych certyfikatów serii D BPS 4 w sztukach	7	12
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	6 919,15	11 861,40
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
<b>22. Certyfikaty Inwestycyjne</b>		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C Trust Fizan w sztukach	195,00	225,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,05	973,05
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	189 744,75	218 936,25
Wartość księgowa certyfikatów	203 205,60	243 058,50
<b>23. Certyfikaty Inwestycyjne</b>		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B Quantum 9 FIZAN w sztukach	955,00	955,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,78	973,78
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	929 959,90	929 959,90
Wartość księgowa certyfikatów	1 191 190,60	1 093 580,05
<b>24. Jednostki Uczestnictwa</b>		
Ilość posiadanych jedn uczest. BPS Dłużny w sztukach	1 231,1733	0,0000
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 218,35	0,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 500 000,00	0,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	1 434 723,18	0,00
<b>25. Jednostki Uczestnictwa</b>		
Ilość posiadanych jedn uczest.BPS Konserwatywny w szt	7 076,6400	0,0000
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	141,31	0,00

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

Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	0,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	998 726,20	0,00
<b>26. Jednostki Uczestnictwa</b>		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS obligacji w sztukach	13 875,3989	0,0000
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	144,14	0,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	2 000 000,00	0,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	2 070 348,27	0,00
<b>27. Jednostki Uczestnictwa</b>		
Ilość posiadanych jedn uczest.BPS Spokojna Inwestycja w szt	1 890,8775	0,0000
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 057,71	0,00
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	2 000 000,00	0,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	2 050 240,66	0,00
<b>28. Jednostki Uczestnictwa</b>		
Ilość posiadanych jedn uczest.SGB Gotówkowy/SGB Bankowy w sztukach	0,0000	917,4733
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	0,00	1 089,95
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	0,00	1 000 000,00
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa	0,00	1 073 507,98

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej

W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów (wyszczególnionych w punkcie 5.3. b) które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

**6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:**

W 2020 roku nie wystąpiły.

**7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:**

W 2020 roku nie wystąpiły.

## 8. Dane o wartościach posiadanych instrumentów finansowych:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Obligacje	182 049 904,58	146 411 911,63
Bony pieniężne NBP	229 496 586,19	105 841 290,06
Akcje	17 430 457,36	17 430 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 394 396,20	1 336 638,55
Jednostki uczestnictwa	6 554 038,31	1 073 507,98

### 1) Instrumenty finansowe znajdujących się w obrocie giełdowym,

PKN Orlen	425 325,68
-----------	------------

### 2) Instrumenty finansowe znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,

Bony pieniężne NBP	229 496 586,19
Obligacje BPS	8 381 257,32
Obligacje BGK	20 331 785,08
Obligacje BPS Grzybowska	7 115 710,00
Obligacje skarbowe MF	24 769 487,76
Gmina Somianka	4 442 632,80
Powiat Ostrołęcki	20 171 564,00
Gmina Andrzejewo	3 484 315,20
Gmina Pomiechówek	10 446 094,64
Gmina Nasielsk	13 904 980,00
Powiat Olecki	1 870 991,10
Gmina Pułtusk	23 843 601,00
Gmina Olszewo Borki	19 628 866,00
Gmina Mońki	3 602 412,00
Powiat Rawski	2 502 325,00
Powiat Tczewski	17 128 557,00
Akcje Banku BPS	16 910 991,60
Akcje Centrum Finansowego SA	100 000,40
Akcje SGB	99 968,00
Akcje IT Card	319 497,36

### 3) Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,

Certyfikaty inwestycyjne	1 394 396,20
Jednostki uczestnictwa	6 554 038,31
Udziały	525 400,00

4) Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością,

Bank nie posiada papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością.

5) Wartości rynkowe instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie;

Bank nie posiada takich pozycji w bilansie.

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

W 2020 roku nie wystąpiły.

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

W 2020 roku nie wystąpiły.

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

W 2020 roku nie wystąpiły.

**12. W 2020 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.**

**13. W 2020 roku nie występowały przypadki przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.**

**14. W 2020 roku nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.**

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

W 2020 roku nie wystąpiły.

**16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.**

**17. W 2020 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.**

**18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:**

W 2020 roku nie wystąpiły.

**19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych**  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

**20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdach izb rozrachunkowych**  
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

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

W 2020 roku nie występowały.

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

**25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.**

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych w 2020r.:

Nazwa grupy wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
Prawa majątkowe i licencje	3 550 617,53	0,00	335 812,19	335 852,05	3 554 129,30
Nakłady na wartości niematerialne. i prawne	50 442,73	0,00	74 010,47	124 453,20	0,00

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.
3 085 010,33	0,00	404 966,47	0,00	335852,05	3 154 124,75	516 049,93	400 004,55

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

## 26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

### 26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiany wartości środków trwałych w poszczególnych grupach w 2020r. przedstawia poniższa tabela.

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gr. 0	452 223,14	0,00	0,00	0,00	452 223,14
Budynki i budowle gr.1,2,9	14 084 076,58	0,00	0,00	0,00	14 084 076,58
Maszyny i urządzenia gr. 3-6	3 881 947,54	0,00	236 171,46	394 219,31	3 723 899,69
Środki transportu gr. 7	372 678,50	0,00	130 599,50	135 688,00	367 590,00
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie gr. 8	2 789 594,48	0,00	278 553,96	225 049,59	2 843 098,85
Środki trwale w budowie	2 883 436,94	0,00	8 584 293,75	290 300,87	11 177 429,82
<b>Razem</b>	24 463 957,18	0,00	9 229 618,67	1 045 257,77	32 648 318,08
<b>Ogółem ( bez śr. trwałych w budowie)</b>	21 580 520,24	0,00	645 324,92	754 956,90	21 470 888,26

Umorzenie (amortyzacja) rzeczowych aktywów trwałych w 2020r.

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwale	Środki trwale w budowie	Razem
Stan na 01.01.2020	0	3 171 291,61	3 361 080,50	346 850,28	2 328 059,57	0	9 207 281,96
zwiększenia	0	379 921,23	275 749,39	19 112,32	203 158,76	0	877 941,70
zmniejszenia	0	0,00	394 219,31	135 688,00	225 049,59	0	754 956,90



Stan na 31.12.2020	0	3 551 212,84	3 242 610,58	230 274,60	2 306 168,74	0	9 330 266,76
--------------------	---	--------------	--------------	------------	--------------	---	--------------

**26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.**

**27. Informacja na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku w 2020 r.**

Nazwa aktywów przejętych za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Pozostałe - grunty	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości	292 666,67	0,00	292 666,67	0,00
<b>Razem</b>	292 666,67	0,00	292 666,67	0,00

**28. Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia.**

**29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów.**

Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów w Banku.

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	<b>9 760 530,68</b>	<b>10 655 926,26</b>
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 635 721,00	10 436 711,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	124 809,68	219 215,26
- koszty remontu środków trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	124 809,68	219 215,26
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	<b>1 238 009,97</b>	<b>1 449 784,97</b>
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów	204 621,16	200 763,61
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	204 621,16	200 763,61
b) Przychody przyszłych okresów w tym:	1 033 388,81	1 249 021,36
przychody pobrane z góry	0,00	0,00

### 30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów opłaconych ogółem
1. Osoby fizyczne	985,00	780,00	7 177 040,00
<b>Ogółem</b>	<b>985,00</b>	<b>780,00</b>	<b>7 177 040,00</b>

Nie występują podmioty, których udział wynosiłby powyżej 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

### 30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku wyliczone zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

<b>Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2020r. w zł</b>		
<b>1</b>	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>141 419 348,92</b>
	a) fundusz zasobowy	127 027 222,70
	b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	7 190 000,00
	c) fundusz udziałowy	7 173 920,00
	d) fundusz z aktualizacji majątku trwałego ( wycena śr.trw.)	169 888,34
	e) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena jednostek ucz.)	320 176,48
	<b>Pozycje pomniejszające</b>	<b>461 858,60</b>
	a) wartości niematerialne i prawne	400 004,55
	b) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	0,00
	c) korekty z tytułu wyceny certyfikatów finansowych	53 905,62
	d) pomniejszenia funduszy z tytułu ostrożnej wyceny AVA	7 948,43
<b>2</b>	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>4 961 227,40</b>
	a) instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	0,00
	b) rezerwa na ryzyko ogólne lata ubiegłe	4 961 227,40
	<b>Pozycje pomniejszające</b>	<b>0,00</b>
	a) instrumenty w kapitale podstawowym Tier II podmiotów sektora finansowego	0,00
	<b>Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2020 r.</b>	<b>146 380 576,32</b>

### 31. Udziały banku nie są uprzywilejowane.

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

W 2020 roku nie wystąpiły.

**33. Bank przeznaczył kwotę 273.996,25 zł z zysku netto za 2019 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty. Zobowiązania te zostały zapłacone do końca 2020 r.**

**34. Zobowiązań podporządkowanych Bank nie posiada.**

**35. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych:**

T R E Ś Ć	Stan na początek roku obrotowego 2019r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2019r.	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	28 378 188,33	17 884 534,78	150 730,27	10 054 121,03	36 057 871,81	36 057 871,74
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	1 339 993,09	1 754 939,10	0,00	1 961 270,20	1 133 661,99	1 133 662,03
- wątpliwe	7 090 592,39	3 104 265,06	0,00	4 288 152,99	5 906 704,46	5 906 704,35
- stracone	19 947 602,85	13 025 330,62	150 730,27	3 804 697,84	29 017 505,36	29 017 505,36
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>28 378 188,33</b>	<b>17 884 534,78</b>	<b>150 730,27</b>	<b>10 054 121,03</b>	<b>36 057 871,81</b>	<b>36 057 871,74</b>

T R E Ś Ć	Stan na początek roku obrotowego 2020	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2020	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	36 057 871,81	14 567 755,33	51 614,44	9 534 731,45	41 039 281,25	41 039 281,20
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	1 133 661,99	2 407 236,26	0,00	1 798 019,64	1 742 878,61	1 742 878,61
- wątpliwe	5 906 704,46	3 864 094,52	0,00	3 962 432,32	5 808 366,66	5 808 366,61
- stracone	29 017 505,36	8 296 424,55	51 614,44	3 774 279,49	33 488 035,98	33 488 035,98
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>36 057 871,81</b>	<b>14 567 755,33</b>	<b>51 614,44</b>	<b>9 534 731,45</b>	<b>41 039 281,25</b>	<b>41 039 281,20</b>

Rezerwy na ekspozycje zaliczone do kategorii pod obserwacją zostały w całości pomniejszone o rezerwę na ryzyko ogólne.

### 36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

Zestawienie rezerw na przyszłe zobowiązania, zobowiązania pozabilansowe, rezerwa na ryzyko ogólne w Banku w 2020r.:

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	2 501 254,12	457 279,27	317 600,00	0,00	2 640 933,39
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	152 432,42	239 517,58	0,00	157 282,36	234 667,64
Rezerwa na ryzyko ogólne	6 090 000,00	480 000,00	0,00	0,00	6 570 000,00
<b>Ogółem</b>	<b>8 743 686,54</b>	<b>1 176 796,85</b>	<b>317 600,00</b>	<b>157 282,36</b>	<b>9 445 601,03</b>

### 37. Dane o stanie i zmianach odpisów aktualizujących (bez rezerw celowych):

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2019r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2019r.	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	6 972 812,89	2 352 028,75	143 411,81	658 762,24	8 522 667,59	8 522 667,65
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	2 792,68	44 634,51	0,00	42 719,51	4 707,68	4 707,90
- wątpliwe	111 678,38	199 803,21	0,00	160 186,03	151 295,56	151 295,40
- stracone	6 858 341,83	2 107 591,03	143 411,81	455 856,70	8 366 664,35	8 366 664,35
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	89 610,85	84 426,01	20 960,79	78 189,12	74 886,95	0,00
4. Odpis aktualizujący wartość prowizji za prowadzenie rachunków	569 686,34	0,00	0,00	182 509,39	387 176,95	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzed. wierzytelności	245 000,00	0,00	0,00	180 000,00	65 000,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>7 877 110,08</b>	<b>2 436 454,76</b>	<b>164 372,60</b>	<b>1 099 460,75</b>	<b>9 049 731,49</b>	<b>8 522 667,65</b>

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2020r.	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2020r.	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
-------	---	-------------	---	-------------	---	---

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

1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	8 522 667,59	1 323 627,66	5 493,46	1 401 294,99	8 439 506,80	8 439 506,94
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	4 707,68	36 249,55	0,00	38 522,22	2 435,01	2 435,22
- wątpliwe	151 295,56	214 558,65	0,00	221 422,46	144 431,75	144 431,68
- stracone	8 366 664,35	1 072 819,46	5 493,46	1 141 350,31	8 292 640,04	8 292 640,04
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpis aktualizujący wartość provizji za prowadzenie rachunków	74 886,95	67 186,44	4 507,06	58 227,06	79 339,27	0,00
4. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	387 176,95	0,00	0,00	172 231,75	214 945,20	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzed. wierzytelności	65 000,00	0,00	0,00	65 000,00	0,00	0,00
<b>Ogółem</b>	<b>9 049 731,49</b>	<b>1 390 814,10</b>	<b>10 000,52</b>	<b>1 696 753,80</b>	<b>8 733 791,27</b>	<b>8 439 506,94</b>

Rezerwa celowa oraz odpisy aktualizujące na ekspozycje zaliczone do kategorii normalnej i pod obserwacją mieszczą się w 25% na rezerwy na ryzyko ogólne.

### **38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń**

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych w Banku przedstawia poniższa tabela:

<b>Poz.</b>	<b>Treść</b>	<b>31.12.2019r.</b>	<b>31.12.2020r.</b>
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	<b>116 355 397,92</b>	<b>129 803 500,18</b>
	a) Finansowe	101 246 582,98	115 266 898,83
	b) Gwarancyjne	15 108 814,94	14 536 601,35
	- dla sektora finansowego		
	- dla sektora niefinansowego	15 008 814,94	14 436 601,35
	- dla sektora samorządowego	100 000,00	100 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	<b>20 000 000,00</b>	<b>25 000 000,00</b>
	a) finansowe	20 000 000,00	25 000 000,00
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
III.	Pozostałe	<b>1 093 640 551,84</b>	<b>1 146 868 014,47</b>

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2020 roku nie wystąpiły.

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie wystąpiły.

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2020 r. wynosi 220 515,43 złotych.

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

38.6. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie w 2020r. w Banku nie wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – w 2020r. nie wystąpiły.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie występują.

**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 - nie dotyczy.**

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

W 2020 roku w Banku nie wystąpiły umowy zawierające takie warunki.

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

41.1. Bank nie prowadził w 2020 roku działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2020 roku

Grupa	Nazwa	Kwota ( w zł)
1.	Grunty	0,00
2.	Budynki i lokale	372 294,50
3.	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	7 626,73
4.	Kotły i maszyny energetyczne	663,60
5.	Sprzęt komputerowy	205 306,51
6.	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	540,00
7.	Urządzenia techniczne	69 239,28
8.	Środki transportu	19 112,32

9.	Wyposażenie	203 158,76
10.	Wartości niematerialne i prawne	404 966,47
	<b>Razem</b>	<b>1 282 908,17</b>

Nie zaszły przesłanki aby konieczna była aktualizacja wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w 2020 roku.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane do poziomu wartości godziwej a skutek wyceny odnoszony jest na fundusz z aktualizacji wyceny. Z tego tytułu w 2020 r. fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o 436 159,20 zł.

41.4. W 2020 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2020 r. w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2020 r. nie wystąpiły.

41.7. W roku 2020 r. Bank umorzył należności nieściągalne na łączną kwotę **62.000,78 zł**. Ekspozycje w kwocie **51.614,44 zł** zostały spisane w ciężar rezerwy celowej, w kwocie **5.493,46 zł** zostały spisane w ciężar odpisów aktualizujących na odsetki, w kwocie **390,84 zł** w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych oraz **4.502,04 zł** spisane w ciężar odpisu aktualizującego na zaległe opłaty za prowadzenie rachunku.

41.8. W 2020 r. Bank otrzymał dywidendę wysokości 12500 zł. Dywidenda została wypłacona z tytułu posiadanych udziałów Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych.

41.9. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy nie wystąpiły.

#### **41.10. Proponowany podział zysku za rok obrotowy.**

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2020	<b>14 601 530,63</b>
Podatek dochodowy od osób prawnych oraz pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku	2 962 532,00
Zysk netto do podziału – przeznacza się na:	<b>11 638 998,63</b>
Fundusz zasobowy	10 768 483,20
Oprocentowanie udziałów	220 515,43
Fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	50 000,00
Fundusz społeczno – kulturalny	110 000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	-
Fundusz reprezentacyjny	10 000,00

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

#### **42. Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy.**

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	490 345,00	690 407,00	681 548,00	499 204,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	9 635 721,00	1 482 443,00	681 453,00	10 436 711,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego w 2020r.

	Rezerwy odniesione na:			Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	440 707,00	0,00	49 638,00	9 635 721,00	0,00
Koniec roku obrotowego	424 100,00	0,00	75 104,00	10 424 066,00	12 645,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych					

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2020 rok:

Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	3 765 109,00
Część odroczonego	- 804 952,00
Podatek od dywidendy	2 375,00
<b>Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym</b>	<b>2 962 532,00</b>

#### **43. Zagregowane dane dotyczące:**

43.1. Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Treść	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
Stan na początek roku	134 183,00	3 275 500,00	7 378 264,50



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

Stan na koniec roku ogółem:	108 779,00	3 131 500,00	7 701 397,72
- bilansowe	88 779,00	788 961,70	7 106 227,70
- pozabilansowe	20 000,00	2 342 538,30	595 170,02

**Należności bilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2020r.**

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	894,28
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	0,00	0,00	23 943,39
od 1 do 3 miesięcy	0,00	24 300,00	114 263,70
od 3 do 6 miesięcy	0,00	24 300,00	114 171,34
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00	48 600,00	266 481,78
powyżej 1 roku do 2 lat	0,00	691 761,70	640 410,10
powyżej 2 lat do 5 lat	0,00	0,00	1 233 957,17
powyżej 5 lat do 10 lat	20 361,00	0,00	1 649 361,67
powyżej 10 lat do 20 lat	68 418,00	0,00	2 573 839,35
powyżej 20 lat	0,00	0,00	488 904,92
	<b>88 779,00</b>	<b>788 961,70</b>	<b>7 106 227,70</b>

**Należności pozabilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2020r.**

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	82 500,00
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	0,00	10 000,00	2 446,47
od 1 do 3 miesięcy	0,00	0,00	18 059,55
od 3 do 6 miesięcy	0,00	0,00	53 300,00
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	17 644,42
powyżej 1 roku do 2 lat	10 000,00	2 332 538,30	195 533,12
powyżej 2 lat do 5 lat	10 000,00	0,00	225 686,46
powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00
	<b>20 000,00</b>	<b>2 342 538,30</b>	<b>595 170,02</b>

Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej:

	Rada Nadzorcza	Zarząd
<b>2019 rok</b>	376 630,79	1 247 729,35

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

<b>2020 rok</b>	406 868,52	1 435 643,01
-----------------	------------	--------------

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 188,67.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank ujął koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i rentowe w wysokości 457 279,27 złotych.

43.5. Bank poniósł w 2020 r. wydatki na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 341 414,10 zł.

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

L.p.	Treść	Sektor finansowy ( w zł )	Sektor niefinansowy ( w zł )	Sektor budżetowy ( w zł )
1	2	3	4	5
1.	Należności netto, w tym:	236 023 026,80	2 690 973,49	0,00
	-należności od rachunków, lokat i innych należności	236 015 318,30		
	- należności kredytowe normalne i pod obserwacją	0,00	2 705 452,34	0,00
	- odsetki	7 708,50	0,00	0,00
	- rezerwa	0,00	0,00	0,00
	- prowizja ESP	0,00	14 478,85	0,00
2.	Instrumenty kapitałowe	16 910 991,60	0,00	0,00
3.	Instrumenty dłużne , w tym	8 381 257,32	0,00	0,00
	- odsetki	81 257,32	0,00	0,00
4.	Zobowiązania depozytowe	0,00	8 107 762,83	0,00
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	7 526 959,66	0,00
	- w tym gwarancje	0,00	1 426 483,00	0,00
6.	Otrzymane zobowiązania finansowe	25 000 000,00	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаныmi:

1.	Należności od rachunków, lokat i innych należności	97,07	0,00	0,00
2.	Należności kredytowe	0,00	0,31	0,00
3.	Instrumenty kapitałowe	66,57	0,00	0,00
4.	Instrumenty dłużne	3,25	0,00	0,00
5.	Zobowiązania depozytowe	0,00	0,59	0,00
6.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)	0,00	5,82	0,00
7.	Otrzymane zobowiązania finansowe	100,00	0,00	0,00

Główne pozycje przychodów i kosztów z podmiotami powiązаныmi

<b>1.</b>	<b>Przychody</b> odsetkowe w tym:	<b>1 322 936,97</b>	<b>137 627,25</b>	<b>0,00</b>
	od rachunków, lokat i innych należności	948 403,01	0,00	0,00
	od należności kredytowych	0,00	137 627,25	0,00
	od instrumentów dłużnych	374 533,96	0,00	0,00
2.	Pozostałe przychody	257 797,37	0,00	
3.	Koszty odsetkowe	0,00	26 618,53	0,00
4.	Koszty z tyt. opłat i prowizji w tym:	1 003 563,38	71 370,19	0,00
	od należności kredytowych	0,00	25 904,80	0,00
	od pozostałych opłat i prowizji	1 003 563,38	45 465,39	0,00

Zasady polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

#### **45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi.**

W 2020 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązanymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

#### **46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka.**

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

W Banku prowadzone są procesy identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanych ryzyk.

W celu realizacji procesów wyżej wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- zebranie oraz przeanalizowanie informacji na temat ryzyka oraz jego profilu,
- monitorowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu między innymi:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.**

**Ryzyko rynkowe** w Banku rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. W ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko walutowe.

**Ryzyko walutowe** – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, skutkujące możliwością powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w walutach innych niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Analiza **ryzyka stopy procentowej** jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,

- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności.

## **46.2. Ryzyko kredytowe.**

**Ryzyko kredytowe** to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Ryzyko kredytowe banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyko pojedynczej transakcji,
- łącznego ryzyka dla całego portfela kredytowego.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego uzależnione jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacalności i współzależności między poszczególnymi kredytobiorcami lub kredytami.

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

W celu utrzymania / poprawienia jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,

- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- g) okresowo monitorowane jest dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym dostosowane jest do obecnej skali działalności, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka.

### **46.3. Ryzyko płynności**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

#### **46.4 Ryzyko operacyjne**

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

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego jego poziomu. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

#### **47. Informacje dla wszystkich klas aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych jak i pozabilansowych:**

47.1. Zestawienie aktywów i pasywów oprecentowanych wg terminów przeszacowania – wskaźniki niedopasowania (luki) przedstawia poniższa tabela:

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

**Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczania**  
**Wskaźniki niedopasowania (luki)**

Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem

Data przeliczania		01 sty 20	16 sty 20	01 mar 20	16 maj 20	30 wrz 20	30 cze 21	31 gru 23		
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
<b>Stopy NBP</b>	Aktywa	<b>187 132</b>	81 282	105 850	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	<b>160</b>	160	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>186 972</b>	81 122	105 850	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		81 122	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972
	Wskaźnik luki I*		0,06	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,13</b>	0,06	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
Wskaźnik ważony I***	<b>0,13</b>	<b>0,06</b>	<b>0,07</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Papiery skarb.</b>	Aktywa	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>0</b>	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,00</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik ważony I***	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>WIBID/WIBOR</b>	Aktywa	<b>1 178 592</b>	735 308	30 044	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Pasywa	<b>107 872</b>	107 872	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>1 070 720</b>	627 436	30 044	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Luka narastająco		627 436	657 479	970 153	1 066 467	1 067 720	1 067 720	1 070 720	1 070 720
	Wskaźnik luki I*		0,45	0,02	0,22	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,76</b>	0,45	0,47	0,69	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76
Wskaźnik ważony I***	<b>0,69</b>	<b>0,45</b>	<b>0,02</b>	<b>0,19</b>	<b>0,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	<b>44 073</b>	0	44 073	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	<b>1 205 895</b>	0	1 198 568	3 290	1 755	2 281	0	0	0
	Luka	<b>-1 161 822</b>	0	-1 154 495	-3 290	-1 755	-2 281	0	0	0
	Luka narastająco		0	-1 154 495	-1 157 785	-1 159 540	-1 161 822	-1 161 822	-1 161 822	-1 161 822
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>-0,82</b>	0,00	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82
Wskaźnik ważony I***	<b>-0,79</b>	<b>0,00</b>	<b>-0,79</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>RAZEM</b>	Aktywa	<b>1 409 797</b>	816 590	179 967	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Pasywa	<b>1 313 927</b>	108 032	1 198 568	3 290	1 755	2 281	0	0	0
	Luka	<b>95 870</b>	708 557	-1 018 601	309 383	94 558	-1 028	0	3 000	0
	Luka narastająco		708 557	-310 043	-660	93 898	92 870	92 870	95 870	95 870
	Wskaźnik luki I*		0,50	-0,72	0,22	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,07</b>	0,50	-0,22	0,00	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
Wskaźnik ważony I***	<b>0,04</b>	<b>0,50</b>	<b>-0,69</b>	<b>0,18</b>	<b>0,04</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów &lt;2%</b>	Aktywa	<b>1 043 179</b>	579 965	51 940	312 573	95 700	0	0	3 000	0
	Pasywa	<b>66 430</b>	13	66 417	0	0	0	0	0	0
	Luka	<b>976 749</b>	579 953	-14 477	312 573	95 700	0	0	3 000	0
	Luka narastająco		579 953	565 476	878 049	973 749	973 749	973 749	976 749	976 749
	Wskaźnik luki I*		0,56	-0,01	0,30	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	<b>0,94</b>	0,56	0,54	0,84	0,93	0,93	0,93	0,94	0,94
Wskaźnik ważony II****	<b>0,85</b>	0,55	-0,01	0,25	0,06	0,00				

\* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeliczania w aktywach razem danej grupy

\*\* Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

\*\*\* Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

\*\*\*\* Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

## 47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2020 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik kapitałowy Banku kształtowały się następująco:



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

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2020.
<b>Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,</b>		
<b>W tym dla ekspozycji:</b>	62 441 835,92	56 811 969,04
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	3 586 437,60	3 644 192,80
- z wagą ryzyka 35%	954 534,72	4 241 748,88
- z wagą ryzyka 50%	325 675,36	273 029,60
- z wagą ryzyka 75%	28 464 944,00	23 716 765,28
- z wagą ryzyka 100%	25 802 995,60	22 265 857,68
- z wagą ryzyka 150%	1 348 758,00	396 099,04
- z wagą ryzyka 250%	0,00	2 084 813,20
- pozostałe wagi ryzyka	1 958 490,64	189 462,56
<b>Ryzyka operacyjnego</b>	6 094 604,66	6 886 434,87
<b>Fundusze własne</b>	131 708 458,39	146 380 576,32
Kapitał Tier I	127 127 553,67	141 419 348,92
<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	15,37%	18,38%
Współczynnik kapitału Tier I	14,84%	17,76%

47.3 Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020r. wynosi 45.330.465,46 zł.

**48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych – analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości i pozostałe aktywa finansowe.**

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2020r.

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznana utrata wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący
NIEPRZETERMINOWANE	16 860 540,43	8 241 034,83	1 613 782 062,04	
PRZETERMINOWANE OD 1 DNIA <= 30 DNI	1 114 030,18	462 753,09	11 372 705,09	
PRZETERMINOWANE > 30 DNI <= 90 DNI	540 790,87	171 843,92	1 793 716,16	
PRZETERMINOWANE > 90 DNI <= 180 DNI	4 561 535,54	2 239 496,79	38 467,79	
PRZETERMINOWANE > 180 DNI <= 1ROK	2 187 782,60	1 215 497,30	186,17	
PRZETERMINOWANE > 1 ROK	39 041 483,57	37 442 446,59	261,53	

Analiza wiekowa aktywów finansowych na dzień 31.12.2019r.

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

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznana utrata wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ odpis aktualizujący
NIEPRZETERMINOWANE	9 957 904,97	3 068 161,94	1 412 745 350,24	
PRZETERMINOWANE OD 1 DNIA <= 30 DNI	2 288 015,61	683 530,87	12 694 390,05	
PRZETERMINOWANE > 30 DNI <= 90 DNI	6 805 491,10	4 241 041,56	1 198 011,46	
PRZETERMINOWANE > 90 DNI <= 180 DNI	3 443 656,32	1 241 338,87	45 132,73	
PRZETERMINOWANE > 180 DNI <= 1ROK	4 597 900,74	2 433 308,98	2 850,08	
PRZETERMINOWANE > 1 ROK	36 874 258,06	33 375 221,08	170,07	

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

W 2020 r. nie wystąpiły.

**50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.**

**51. Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

- 1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2020r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2019r.	Struktura
Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej	92 346 925,42	153,23%	-6 645 613,80	-124%
Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-31 458 315,64	-52,20%	17 585 398,04	328%
Przeplwy pieniężne netto z działalności finansowej	-621 976,25	-1,03%	-5 574 453,93	-104%
Przeplwy pieniężne netto razem	60 266 633,53	100%	5 365 330,32	100%

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2020r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2019r.	Struktura
Środki pieniężne w kasie	20 729 764,93	17%	12 763 667,93	20%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	103 592 917,66	83%	51 292 381,13	80%
Razem	124 322 682,59	100%	64 056 049,06	100%

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków - nie wystąpiło połączenie.**

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

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

**56. Informacje o towarach giełdowych klientów - nie wystąpiły.**

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

Pandemia COVID-19 wywołała nagły i nieoczekiwany zwrot w perspektywach funkcjonowania gospodarki. Rozpoczęły się trudne czasy dla przedsiębiorstw i gospodarstw domowych. Taka zmiana nie mogła pozostać bez wpływu na sektor bankowy, który jest nierozzerwalnie związany ze sferą realną, ponieważ prowadzi rachunki gospodarstw domowych i przedsiębiorców oraz udziela im kredytów. Ogromny wpływ na zyski instytucji finansowych, a tym samym naszego Banku miały działania podjęte przez:

1. Rząd RP (Tarcza Antykryzysowa, Tarcza Finansowa PFR);
2. NBP (obniżki stóp procentowych –stopa referencyjna została obniżona do poziomu 0,10%; obniżenie podstawowej stopy rezerwy obowiązkowej o 300pb, z 3,5% do 0,5; zniesienie bufora ryzyka systemowego);
3. KNF (Pakiet Impulsów Nadzorczych na Rzecz Bezpieczeństwa i Rozwoju (PIN));
4. BFG (w zakresie MREL).

Powyższe zmaterializowało się w postaci spadku wyniku z tytułu odsetek w porównaniu do 2019 roku oraz wzrostem pozostałych kosztów działania Banku związanych z m.in. ze zwiększonymi nakładami na BHP, IT.

Bank przystąpił do Programu rządowego dotyczącego wsparcia finansowego Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw w związku ze zwalczaniem skutków epidemii COVID-19 w Polsce w ramach rządowej Tarczy Antykryzysowej. Został wdrożony system pozwalający na składanie wniosków o udzielenie subwencji w ramach Tarczy Finansowej PFR. co m.in. przyczyniło się do wzrostu bazy depozytowej, a tym samym do zwiększenia środków płynnych. W ramach Tarczy 1.0 w roku 2020 subwencję otrzymało 391 Klientów na kwotę 75.118.428,04 zł.

Bank oferował narzędzia pomocowe dla Klientów - **moratorium pozaustawowe** dotyczące moratoriów na spłaty kredytów, które zastosowano w związku z kryzysem wywołanym COVID-19,

Zostały opracowane procedury obsługi i oceny wniosków Klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych dotyczące prolongaty spłaty rat kredytu i odnowienia okresu kredytowania na uproszczonych zasadach. Poniższa tabela przedstawia skalę odroczeń.

### Odroczenia w podziale na sektory w roku 2020

Przyznane		
OSOBY FIZYCZNE		
szt.	kwota kapitału	kwota odsetek wyliczona na dzień złożenia wniosku
122	573 221,21	53 946,91
KLIENCI INSTYTUCJONALNI		
szt.	kwota kapitału	kwota odsetek wyliczona na dzień złożenia wniosku
87	9 923 815,64	719 610,42
RAZEM		
szt.	kwota kapitału	kwota odsetek wyliczona na dzień złożenia wniosku
209	10 497 036,85	773 557,33

Bank skorzystał ze wsparcia dla przedsiębiorców na ochronę miejsc pracy ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych Podstawa zgodnie z Ustawą z dnia 2 marca 2020 r., o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.) - art. 15gg. Dofinansowanie po rozliczeniu wyniosło 1.033.609,05 zł

Bank przez 3 miesiące otrzymywał dofinansowanie do wynagrodzeń dla 173 osób w wysokości:

07.09.2020 - 353 974,10 zł.

30.09.2020 - 353 974,10 zł.

28.10.2020 - 353 974,10 zł

Razem 1 061 922,30 zł

Następnie w ramach rozliczenia otrzymanych kwot, dokonano w dniu 25.11.2020r. zwrotu części dofinansowania nienależnie pobranego w wysokości 28 313,25 zł

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej**