

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	33 566 504,00	30 533 292,00
Kapitał Tier I, w tym:	33 566 504,00	30 533 292,00
- Kapitał podstawowy Tier I	33 566 504,00	30 533 292,00
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	176 105 802,00	172 189 651,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	153 824 127,00	151 248 783,00
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	5,00
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	22 281 675,00	20 940 863,00
Łączny współczynnik kapitałowy	19,06	17,73
Współczynnik kapitału Tier I	19,06	17,73
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,06	17,73
Kapitał wewnętrzny	14 088 464,00	13 775 172,00

Na dzień 31 grudnia 2020 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 33566504 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 7273663,86 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku 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.:

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD -	3,7584 zł
EUR -	4,6148 zł
GBP -	5,1327 zł
CHF -	4,2641 zł
SEK -	0,4598 zł
CZK -	0,1753 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	3 872 606,06				
2.	Należności od sekt. finansowego	142 913 987,12	3 408,97	98 926,17		78,02
3.	Należności od sekt.niefinansowego	167 320 666,29				
4.	Pozostałe pozycje	45 727 836,93				
5.	-					
RAZEM:		359 835 096,40	3 408,97	98 926,17		78,02

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa		
2.	Należności od sekt. finansowego		
3.	Należności od sekt.niefinansowego		
4.	Pozostałe pozycje		
5.	-		
RAZEM:			

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 872 606,06	3 872 606,06	100,00%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	143 383 724,34	142 913 987,12	99,67%	12 812,27	0,01%	456 524,49	0,32%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	167 320 666,29	167 320 666,29	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	45 727 836,93	45 727 836,93	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		360 304 833,62	359 835 096,40	99,87%	12 812,27	0,00%	456 524,49	0,13%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	400,45	0,00%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		400,45	0,00%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	359 835 096,40	359 835 096,40	99,87%
USD	3 408,97	12 812,27	0,00%
EUR	98 926,17	456 524,49	0,13%
GBP	78,02	400,45	0,00%
RAZEM:		360 304 833,62	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s. niefinansowego	250 000 736,82	-	23 856,43	-	-
2.	Zobowiązania wobec s. budżetowego	62 705 827,75	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	47 488 176,40	-	-	-	-
RAZEM:		360 194 740,97	-	23 856,43	-	-

Walutowe pozycje pasywów c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.

1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego		
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego		
3.	Pozostałe pozycje		
4.	-		
5.	-		
RAZEM:			

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	250 110 829,47	250 000 736,82	99,96%	-	-	110 092,65	0,04%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	62 705 827,75	62 705 827,75	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	47 488 176,40	47 488 176,40	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		360 304 833,62	360 194 740,97	99,97%	-	-	110 092,65	0,03%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
		GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:	CZK [w PLN]:	Struktura:
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	360 194 740,97	360 194 740,97	99,97%
USD	-	-	-
EUR	23 856,43	110 092,65	0,03%
CZK	-	-	-
RAZEM:		360 304 833,62	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	62 705 780,00	20,05%	35 112 131,23	14,07%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA				
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA				
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA				
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ				
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI				
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI				
EDUKACJA				
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE				
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE				
INFORMACJA I KOMUNIKACJA				
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA				
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA				
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE				
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	60 243 645,68	19,26%	45 798 025,24	18,35%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA				
POZOSTAŁE BRANŻE	34 528 075,13	11,04%	22 032 115,51	8,83%
OSOBY FIZYCZNE*	154 978 899,66	49,54%	146 047 630,15	58,53%
ODSETKI*	360 256,75	0,12%	530 359,68	0,21%
RAZEM:	312 816 657,22	100,00%	249 520 261,81	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	23 890 912,61	7,64%	20 421 006,14	8,18%
Gmina Trzebieszów	76 034 624,84	24,31%	60 802 817,41	24,37%
Gmina Łuków	78 743 428,97	25,17%	54 581 114,92	21,87%
Gmina Wojcieszków	42 259 889,57	13,51%	32 999 182,80	13,23%
Gmina Stoczek Łukowski	91 527 544,48	29,26%	80 185 780,86	32,14%
Odsetki*	360 256,75	0,12%	530 359,68	0,21%
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
		-		-
Odsetki*		-		-
RAZEM:	312 816 657,22	100,00%	249 520 261,81	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	7 341 711,00	3,50%	5 596 901,00	2,83%
KLIENT 2	6 365 979,00	3,04%	5 027 797,00	2,55%
KLIENT 3	6 010 740,00	2,87%	4 744 025,00	2,40%
KLIENT 4	5 679 059,00	2,71%	4 682 535,00	2,37%
KLIENT 5	5 278 146,00	2,52%	4 370 160,00	2,21%
KLIENT 6	4 968 211,00	2,37%	4 063 074,00	2,06%
KLIENT 7	4 543 457,00	2,17%	4 000 000,00	2,03%
KLIENT 8	4 488 635,00	2,14%	3 943 083,00	2,00%
KLIENT 9	4 393 396,00	2,10%	3 663 681,00	1,85%
KLIENT 10	4 000 000,00	1,91%	3 060 727,00	1,55%
RAZEM:	53 069 334,00	x	43 151 983,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,87% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,33%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	6 486 482,00	3,10%	6 086 243,00	3,08%
GRUPA 2	6 286 869,00	3,00%	4 477 589,00	2,27%
GRUPA 3	5 124 737,00	2,45%	3 944 838,00	2,00%
GRUPA 4	4 874 133,00	2,33%	3 395 740,00	1,72%
GRUPA 5	4 202 345,00	2,01%	3 375 516,00	1,71%
RAZEM:	26 974 566,00	x	21 279 926,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców wyniosła 3,10% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 3,08%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła odpowiednio: 19,32% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 19,93%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2020r. oraz 31.12.2019r.:

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 348 273,70	5,23%	10 861 487,72	5,77%
BUDOWNICTWO	13 252 374,17	6,69%	49 851,11	0,03%
DOSTAWA WODY	626 350,94	0,32%	151 914,94	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	683 097,19	0,34%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	5 066 802,19	2,56%	2 959 559,98	1,57%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	13 500 062,84	6,82%	-	-

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	100 000,00	0,05%	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	18 635 562,42	9,41%	1 445 708,78	0,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	4 985 850,00	2,52%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 009 677,03	1,52%	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 064 509,62	1,04%	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	71 424 474,76	36,07%	63 101 204,76	33,51%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	11 003 866,86	5,56%	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE:	80 000,00	0,04%	64 483 290,18	34,24%
OSOBY FIZYCZNE*	43 233 070,36	21,83%	45 252 136,37	24,03%
RAZEM:	198 013 972,08	100,00%	188 305 153,84	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolniczej

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Kąkolewnica	13 499 839,83	6,82%	11 431 171,13	6,07%
Gmina Trzebieżów	150 763 732,29	76,14%	141 757 025,26	75,28%
Gmina Łuków	15 296 888,70	7,73%	15 330 861,54	8,14%
Gmina Wojcieszków	9 546 096,16	4,82%	9 291 135,08	4,93%
Gmina Stoczek Łukowski	8 907 415,10	4,50%	10 494 960,83	5,57%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	198 013 972,08	100,00%	188 305 153,84	100,00%

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

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych.

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*

1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	143 383 724,34	46,15%	60 151 511,11	27,07%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	115 859 225,98	80,80%	30 002 513,28	49,88%
Inne należności:	27 524 498,36	19,20%	30 148 997,83	50,12%
Sektor niefinansowy, w tym:	163 972 392,59	52,77%	158 231 576,06	71,20%
Kredyty w sytuacji normalnej:	149 277 253,78	91,04%	141 614 691,14	89,50%
Kredyty pod obserwacją:	13 543 790,85	8,26%	11 072 000,66	7,00%
Poniżej standardu:	51 847,96	0,03%	3 999 384,26	2,53%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	1 099 500,00	0,67%	1 545 500,00	0,98%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	3 348 273,70	1,08%	3 861 487,72	1,74%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 348 273,70	100,00%	3 861 487,72	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	310 704 390,63	100,00%	222 244 574,89	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 - W roku 2020 Bank dokonywał odroczenia terminu zapłaty kredytów, które zostały udzielone przed wejściem w życie ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem Covid-19. Decyzje w zakresie zawieszenia spłaty rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do 5 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 21616,41 zł) oraz w odniesieniu do 5 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 42022,34 zł). Bank obsługiwał 15 transakcji restrukturyzacyjnych z lat ubiegłych na łączną wartość bilansową brutto 13 186 266,24 zł, w tym 10 transakcji regulowanych jest terminowo a pozostałe regulowane są z opóźnieniem.

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

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 1623667,28 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	-	-	-
2.	-	-	-
3.	-	-	-
	RAZEM:	-	-

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	21 249 638,75	35 037 116,71
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 732 596,63	1 619 130,55
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-

RAZEM:	29 982 235,38	36 656 247,26
---------------	----------------------	----------------------

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Obligacje BPS	-	7 153 313,92
5.	Udział GS Stoczek Łukowski	57,15	57,15
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 301 571,15	10 454 885,07

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:

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ 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.

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - 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 banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,

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

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

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

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym) nie wystąpiły

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	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: niw wystąpiły

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 notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst -obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-

RAZEM:	-	-
---------------	---	---

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące 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.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	21 249 638,75	35 037 116,71
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	8 732 596,63	8 772 444,47
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
RAZEM:		29 982 235,38	43 809 561,18

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 zrzeszającego	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Inne udziały	57,15	57,15
RAZEM:		3 301 571,15	3 301 571,15

8.5. Wartość rynkowa 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. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, 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. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

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

13.1 wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - nie wystąpiły,

13.2 wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - nie wystąpiły,

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

13.4 przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych- nie wystąpiły,

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

13.6 efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - nie wystąpiły.

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

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 - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

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: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy

rozrachunkowych, zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

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- nie dotyczy.

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 stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	318 955,23	6 150,00	-	325 105,23
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	318 955,23	6 150,00	-	325 105,23

25.1 c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
275 235,55	25 562,85	-	-	300 798,40	43 719,68	24 306,83
-	-	-	-	-	-	-
275 235,55	25 562,85	-	-	300 798,40	43 719,68	24 306,83

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Grunty oraz pr. wieczystego użytkowania- grupa 0	1 013 021,82	-	-	1 013 021,82
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 255 594,53	1 134 477,79	-	8 390 072,32
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 182 334,13	639 389,53	12 919,01	1 808 804,65
Środki transportu – grupa 7	327 572,14	-	-	327 572,14
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 165 414,00	311 293,32	255 255,72	2 221 451,60
Środki trwałe w budowie	2 856 801,06	8 559,00	1 365 246,98	1 500 113,08
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 315,30	-	-	10 315,30
RAZEM:	14 811 052,98	2 093 719,64	1 633 421,71	15 271 350,91

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
-	-	-	-	-	1 013 021,82	1 013 021,82
1 831 951,82	210 628,25	-	-	2 042 580,07	5 423 642,71	6 347 492,25
763 351,47	123 220,17	-	12 919,01	873 652,63	418 982,66	935 152,02
274 661,64	21 894,00	-	-	296 555,64	52 910,50	31 016,50
1 419 971,01	230 077,87	-	255 255,72	1 394 793,16	745 442,99	826 658,44
-	-	-	-	-	2 856 801,06	1 500 113,08
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
4 300 251,24	585 820,29	-	268 174,73	4 617 896,80	10 510 801,74	10 653 454,11

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	43 339,55	177 449,00	-	220 788,55
2.	Pozostałe	-	147 870,34	-	147 870,34
	RAZEM:	43 339,55	325 319,34	-	368 658,89

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	43 339,55	325 319,34	-	368 658,89
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	RAZEM:	43 339,55	325 319,34	-	368 658,89

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	815 721,25	779 361,70
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	798 888,00	756 292,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	16 833,25	23 069,70
	- prenumeraty	2 499,75	1 926,00
	- opłaty ubezpieczenia	14 333,50	18 892,00
	- pozostałe	-	2 251,70
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	495 941,19	406 677,03
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	35 082,86	33 660,10
	- rozmowy telefon	2 132,11	754,12
	- koszty KIR	4 600,00	4 978,78
	- pozostałe	28 350,75	27 927,20
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	460 858,33	373 016,93
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	460 858,33	373 016,93
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	8 441,00	125,00	1 055 125,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 441,00	X	1 055 125,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie występują

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Pożyczka z BPS S.A.		0%	
2.	Pożyczka z.....		0%	
RAZEM:				

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	8 182 328,59	3 356 959,63	12 304,57	1 103 619,67	10 423 363,98	10 423 363,98
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	2 872 303,89	274 204,33	-	725 788,97	2 420 719,25	2 420 719,25
	- poniżej standardu	999 846,07	1 901 230,03	-	49 816,71	2 851 259,39	2 851 259,39
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	4 310 178,63	1 181 525,27	12 304,57	328 013,99	5 151 385,34	5 151 385,34
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		8 182 328,59	3 356 959,63	12 304,57	1 103 619,67	10 423 363,98	10 423 363,98

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	415 729,53	108 900,00	-	90 660,46	433 969,07
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	384 746,93	93 277,83	-	121 500,00	356 524,76
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	303 253,01	306 375,83	-	525 995,75	83 633,09
5.	Pozostałe rezerwy	77 580,00	35 627,00	-	44 718,63	68 488,37
RAZEM:		1 181 309,47	544 180,66	-	782 874,84	942 615,29

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	860 146,79	250 581,50	11 500,25	164 878,20	934 349,84
	- w syt. normalnej i pod obserwacją	3 023,48	7 815,97	-	8 833,72	2 005,73
	- poniżej standardu	-	17 062,69	-	3 801,32	13 261,37
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	857 123,31	225 702,84	11 500,25	152 243,16	919 082,74

2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	860 146,79	250 581,50	11 500,25	164 878,20	934 349,84

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

Lp.	Wyszczególnienie:	31.12.2020 r.:	31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	30 693 305,79	26 212 090,06
	a) finansowe	27 645 991,49	21 605 055,25
	b) gwarancyjne	3 047 314,30	4 607 034,81
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	6 088 000,00	5 200 000,00
	a) finansowe	6 088 000,00	5 200 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	147 617 818,81	121 413 220,00

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3047314,30 z tego: trzem przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 1495559,89 zł oraz 4 spółkom z o.o na kwotę 1551754,41 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentem – nie wystąpiły,

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

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

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. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy,

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1

Kwota 2764599,49 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 147167818,81 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające po zastosowaniu pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych w kwocie 131043282,05 zł oraz inne

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

39. Stosowane przez Bank zasady 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 terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy,

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2020r.:	Amortyzacja za 2019r.:
1.	2.	3.
Środki trwałe:	585 820,29	404 501,44
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	189 053,54	175 999,83
Budowle - 2	4 426,84	1 011,55
Inwestycje w obcych obiektach	17 147,87	1 428,98
Kotły i maszyny energetyczne - 3	23 594,75	11 439,99
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	73 680,07	54 402,61
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	25 945,35	21 801,02
Środki transportu - 7	21 894,00	21 894,00

Narzędzia i przyrządy - 8	230 077,87	116 523,46
Wartości niematerialne i prawne:	25 562,85	8 921,36
RAZEM:	611 383,14	413 422,80

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2020 i 2019 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły,

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

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

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły,

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	785,93
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	23 804,82	-	-
	-	-	-
RAZEM:	23 804,82	-	785,93

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 23804,82 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS .

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	6 150,00	25 000,00
2. Środki trwałe w budowie	8 559,00	5 000,00
	-	-
RAZEM:	14 709,00	30 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 236 684,53
Fundusz zasobowy	2 236 684,53
Fundusz społeczno - samorządowy	-
	-
	-

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 dotyczy.

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	280 942,00	109 936,00	121 585,00	269 293,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	798 888,00	21 104,00	63 700,00	756 292,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 11 649,00	-	42 596,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł:

1 078 552,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

1 047 605,00

b) Cześć odroczone -

30 947,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	1 356 613,89	203 919,52	1 560 533,41
Zarząd	3	753 435,19	-	753 435,19
Pracownicy	18	1 005 087,45	-	1 005 087,45
RAZEM:	26	3 115 136,53	203 919,52	3 319 056,05

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

Wyszczególnienie:	Kwota:
- do 1 roku -	-
- od 1- 3 lat -	2 463,52
- powyżej 3 lat -	3 316 592,53
RAZEM:	3 319 056,05

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	129 000,00
- Zarząd	551 760,00

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 56,54 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 202177,83 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	108 900,00
- na odprawę emerytalne:	93 277,83

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – w wysokości 97797,00 zł

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka, służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka oraz ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% kapitału uznanego, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz prowadzenie działalności walutowej w skali nieznaczącej.

Analiza ryzyka walutowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Bank systematycznie bada wpływ obniżenia ryzykowych stóp procentowych głównie w ramach comiesięcznych analiz ryzyka stopy procentowej. W okresie 2020 r. wpływ obniżek stóp procentowych oraz skutków ograniczeń związanych z pandemią Covid-19 był podstawą analiz nie tylko w zakresie ryzyka stopy procentowej, ale również ryzyka płynności, operacyjnego oraz adekwatności kapitałowej. Analizy posłużyły m.in. do oceny możliwości wykonania planu finansowego i dokonania jego korekty w zmienionych warunkach funkcjonowania. W celu niwelowania negatywnych skutków obniżek ryzykowych stóp procentowych w 2020 r. Bank podjął następujące działania: 1. obniżenie kosztów pozyskania depozytów poprzez zmianę oprocentowania rachunków bankowych i zmianę oprocentowania depozytów terminowych; 2. zmiany w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych poprzez zmianę stawek oprocentowania niektórych pozycji kredytowych i depozytowych, ze stawki zależnej od decyzji Banku na stopę międzybankową (WIBID/WIBOR), co w rezultacie odpowiednio wpłynęło na wzrost dochodowości aktywów i spadek kosztowności pasywów w dobie cięcia ryzykowych stóp procentowych; 3. zwiększenie przychodów poprzez podwyższenie marż kredytowych; 4. weryfikacja polityki kredytowej i inwestycyjnej mająca na celu nabywanie instrumentów finansowych o wyższej dochodowości i w granicach poziomu akceptowalnego ryzyka; 5. optymalizacja kosztów poprzez przegląd możliwości oszczędności kosztów działania i wprowadzenia zasady ich redukcji, tam gdzie jest to możliwe; 6. aktywizacja działalności handlowej oraz rozwijanie działalności bancassurance.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Nie zostało przez Bank zdefiniowane

46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając min wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Pełne analizy w zakresie ryzyka kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych, natomiast analizy z zakresu ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w okresach półrocznych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ekspozycji detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie), Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji.

46.3 .Ryzyko płynności:

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Analizy w zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są w Banku w okresach miesięcznych.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych , w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynnością śróddzienną są zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Analizy w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych. Bank w okresach rocznych wykonuje scenariuszowe testy warunków skrajnych badając potencjalny wpływ zdarzeń krytycznych na poziom ryzyka operacyjnego.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych następujących procedurach wewnętrznych: Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce i Zasadach bezpieczeństwa informacji oraz Zasadach zarządzania ryzykiem

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

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Na dzień 31.12.2020r narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej kształtuje się na poziomie umiarkowanym. Na dzień bilansowy analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż występujące w Banku ryzyko bazowe ma większy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego Banku niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania. Uwzględniając oba te ryzyka poprzez nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby -927,1 tys. zł stanowiąc 2,8% funduszy własnych, z czego samo ryzyko bazowe daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości -639,9 tys. zł. Bank na dzień 31.12.2020r dokonał szacowania kapitału wewnętrznego z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających, w wyniku którego zmiana stóp procentowych o 200 p.b. powoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku o 141,9 tys. zł, co stanowi 0,42% funduszy własnych. W przypadku przeprowadzonych

testów scenariuszowych maksymalna wartość zmiany kapitału wyniosła 234,2 tys. zł, co stanowi 0,7% kapitału podstawowego Tier 1. Otrzymane wyniki kształtują się poniżej wartości nadzorczych (odpowiednio 20% i 15% udziału w funduszach własnych) wobec czego Bank na dzień bilansowy nie tworzył kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień 31.12.2020r wartość aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła 345 441 tys. zł zaś pasywów 312 456 tys. zł. Wartość zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem gwarancji wyniosła 27 646 tys. zł, przy czym ocenę potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznaných a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych przeprowadzana jest w przypadku gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 12% aktywów oprocentowanych. Wówczas zobowiązania te ulegają przekształceniu w pozycje bilansowe i zaliczeniu do właściwego przedziału przeszacowania i odpowiedniej grupy oprocentowania (WIBID/WIBOR lub stopa Banku) z przy jednoczesnym pomniejszeniu środków Banku ulokowanych w Banku Zrzeszającym. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe nie podnoszą w sposób istotny poziomu ryzyka stopy procentowej. Pozycje bilansowe wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank przypisuje do właściwych przedziałów przeszacowania w podziale na grup uzależnione od stawek referencyjnych NBP (redyskonto weksli), WIBID/WIBOR oraz stawki własnej Banku. Aktywa i pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależne od stawki Banku kwalifikowane są do przedziału od 8 do 30 dni włącznie, natomiast aktywa i pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikowane są do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	93 477 187,00	193 036 507,00
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	33 352 434,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	69 000 000,00	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	44 830 000,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	1 800 000,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
RAZEM:		242 459 621,00	193 036 507,00

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy kształtuje się na poziomie umiarkowanym, o czym świadczy min wskaźnik jakości kredytów w wysokości 4,91%. Na dzień 31.12.2020r wartość utworzonych rezerw wyniosła 11358 tys zł, natomiast wartość nominalna kredytów zagrożonych osiągnęła poziom 7877 tys.zł. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, wyliczany zgodnie z wzorem stosowanym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na dzień bilansowy wyniósł 86,97% i ukształtował się powyżej normy ostrzegawczej wynoszącej 30%. Bank dla celów wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową. Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają Zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 379 185,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 064 172,00	884 834,00	70 786,72
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	357 735,00	357 615,00	28 609,20
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	148 239 567,00	748 533,00	59 882,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	146 785 650,00	98 992 769,00	7 919 421,52
Ekspozycje detaliczne	43 325 625,00	32 086 087,00	2 566 886,96
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	8 838 504,00	1 151 348,00	92 107,84
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			-
Ekspozycje kapitałowe	6 135 617,00	6 135 617,00	490 849,36
Inne pozycje	21 148 494,00	13 467 324,00	1 077 385,92
RAZEM:	407 274 549,00	153 824 127,00	12 305 930,16

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Nie wystąpiły zabezpieczenia prawne oraz inne pozycje mające wpływ na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 222 030,00	2 170 182,00	158 270 678,00	3 617 208,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	33 360,00	33 360,00	10 393 003,00	35 584,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	985 536,00	605 035,00	1 169 957,00	17 673,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	6 238,00	93,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	5 597 578,00	4 878 579,00	-	-

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 - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – Bank prowadzi trzy otwarte r-ki powiernicze na kwotę - 2.509.004,39 zł

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 872 606,06	52,32	4 914 388,09	34,72
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 529 034,33	47,68	9 241 127,30	65,28
RAZEM:	7 401 640,39	x	14 155 515,39	x

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

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

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

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

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

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

inną jednostką - 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, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy: Bank w obliczu zagrożenia epidemiologicznego działa sprawnie dostosowując się do trudnej sytuacji, w której znaleźli się wszyscy. Dbając o bezpieczeństwo swoich klientów i pracowników wprowadził i na bieżąco dostosowuje wiele dodatkowych rozwiązań zapewniających ciągłość pracy placówek. Działania Banku polegają m.in. na informowaniu na stronie internetowej kontaktu telefonicznego oraz bankowości elektronicznej, płatności bezgotówkowych, w tym zbliżeniowych przy użyciu kart płatniczych czy telefonu. W ten sposób możliwe jest ograniczenie ilości klientów w salach operacyjnych do niezbędnego minimum. Ponadto w placówkach banku wydzielono strefy ograniczonego kontaktu pracowników Banku z jego klientami, wprowadzeniu określonych godzin, w których obsługiwani są w pierwszej kolejności seniorzy powyżej 65 r.ż., informowaniu klientów o możliwościach korzystania z innych, dostępnych w banku kanałów kontaktu z pracownikami, m.in. telefonicznego, mailowego oraz za pośrednictwem kanału komunikacyjnego w serwisie bankowości elektronicznej oraz bieżącym komunikowaniu klientom o wszelkich próbach oszustw internetowych. Bank poniósł szereg wydatków w celu ochrony osobistej pracowników poprzez zakup masek, przyłbic, środków do dezynfekcji, ozonatorów, oczyszczaczy powietrza. Bank zapewnia pracownikom i klientom płyny do dezynfekcji rąk, zamontowanie ekranów ochronnych na stanowiskach obsługi klienta, etc. Na bieżąco informuje swoich klientów o ważnych zmianach, dostosowując tym samym swoje komunikaty do zmieniającej się sytuacji. W celu ochrony pracowników jak i klientów codziennie dezynfekowane i oznowane są wszystkie pomieszczenia sal operacyjnych i biurowych. Bank dokłada wszelkich starań, aby zaistniałe okoliczności były jak najmniej odczuwalne dla klientów i pracowników. W tym trudnym czasie, aby zniwelować skutki pandemii i chronić miejsca pracy, Bank skorzystał z dofinansowania do wynagrodzeń i składek ZUS pracowników ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych w kwocie 309043,47 zł. Natomiast wydatki rzeczowe i osobowe poniesione w celu zapewnienia bezpieczeństwa i ochrony miejsc pracy, jak i klientów wyniosły w 2020 r. 62822,91 zł.

Tomasz Wysokiński
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Tomasz Wysokiński

Bank Spółdzielczy w Trzebieszowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Jarosław Trokowicz

Wiceprezes Zarządu Bożena Nurzyńska

Wiceprezes Zarządu Aleksandra Zarzycka

PREZES ZARZĄDU

Jarosław Trokowicz

WICEPREZES ZARZĄDU

Bożena Nurzyńska

Wiceprezes Zarządu

Aleksandra Zarzycka

Trzebieszów Drugi, 02-04-2021
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa