

## 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:	9 879 557,00	9 181 028,00
Kapitał Tier I, w tym:	9 879 557,00	9 181 028,00
- Kapitał podstawowy Tier I	9 879 557,00	9 181 028,00
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	36 271 596,00	45 093 276,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	29 754 021,00	38 760 426,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 517 575,00	6 332 850,00
Łączny współczynnik kapitałowy	27,24	20,36
Współczynnik kapitału Tier I	27,24	20,36
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	27,24	20,36
Kapitał wewnętrzny	9 879 557,00	9 181 028,00

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

Fundusze własne wynoszą 9879557 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2140841,86 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku nie występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych.

### 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	17 171 392,48	17,08%	5 671 274,39	6,54%
BUDOWNICTWO	1 746 232,87	1,74%	1 336 171,12	1,54%
DOSTAWA WODY	247 625,04	0,25%	398 202,16	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	13 233,25	0,01%	6 743,65	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	660 798,11	0,66%	470 192,48	0,54%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	39 527,82	0,04%	10 443,00	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	181 641,52	0,18%	330 273,34	0,38%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 314 915,04	1,31%	1 097 594,87	1,27%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	266 544,18	0,27%	177 672,75	0,20%
EDUKACJA	350 524,56	0,35%	327 030,05	0,38%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	712 123,25	0,71%	574 229,44	0,66%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14 008,29	0,01%	26 787,00	0,03%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 046 596,22	1,04%	1 102 553,04	1,27%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 485 128,17	1,48%	832 905,00	0,96%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 671 277,06	9,62%	7 970 609,11	9,19%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	464 872,42	0,46%	162 769,27	0,19%
POZOSTAŁE BRANŻE	147 968,37	0,15%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	65 000 126,59	64,64%	66 021 456,99	76,16%
ODSETKI*	16 800,88	0,02%	173 883,50	0,20%
<b>RAZEM:</b>	<b>100 551 336,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>86 690 791,16</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Brzesko	47 093 844,19	46,84%	46 652 924,66	53,82%
Gmina Gnojnik	30 681 842,39	30,51%	21 729 141,36	25,07%
Gmina Dębno	22 775 649,54	22,65%	18 308 725,14	21,12%
-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>100 551 336,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>86 690 791,16</b>	<b>100,00%</b>

\*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 (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1*	2 161 186,00	5,92%	1 690 761,00	4,33%

KLIENT 2	1 796 192,00	4,92%	1 641 313,00	4,20%
KLIENT 3	1 743 501,00	4,78%	1 486 909,00	3,81%
KLIENT 4	1 619 159,00	4,44%	1 326 970,00	3,40%
KLIENT 5*	1 541 243,00	4,22%	1 278 461,00	3,27%
KLIENT 6	1 534 057,00	4,21%	1 238 619,00	3,17%
KLIENT 7	1 306 988,00	3,58%	1 100 000,00	2,82%
KLIENT 8	1 223 374,00	3,35%	1 095 766,00	2,81%
KLIENT 9	913 134,00	2,50%	1 000 070,00	2,56%
KLIENT 10	853 055,00	2,34%	996 946,00	2,55%
<b>RAZEM:</b>	<b>14 691 889,00</b>	<b>x</b>	<b>12 855 815,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu z wyłączeniem zaangażowania w jednostki samorządu terytorialnego wyniósł 18,18 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,14 %).

#### Struktura zaangażowania w 5 największych grup klientów powiązanych:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 534 057,00	4,21%	1 754 704,00	4,49%
GRUPA 2	-	0,00%	1 590 902,00	4,07%
GRUPA 3	-	0,00%	1 254 079,00	3,21%
GRUPA 4	-	0,00%	-	0,00%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>1 534 057,00</b>	<b>x</b>	<b>4 599 685,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku wystąpiło jedno zaangażowanie w grupę klientów powiązanych i wynosiło 4,21 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku - 3 grupy, największa 4,49%). Na 31 grudnia 2020 roku koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych i wyniosła 15,53% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 17,28%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym (brutto) i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe (brutto) i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 541 273,08	6,97%	2 641 382,90	6,77%
BUDOWNICTWO	5 421 635,02	14,86%	4 567 219,47	11,70%
DOSTAWA WODY	853 054,94	2,34%	361 434,51	0,93%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	40 000,00	0,10%
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	2 502 542,39	6,86%	2 449 764,59	6,27%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 403 925,38	17,55%	7 926 829,16	20,30%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 226 580,27	3,36%	1 455 455,30	3,73%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	293 795,54	0,81%	467 141,05	1,20%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 661 441,81	4,55%	2 856 299,38	7,32%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	277 415,62	0,76%	383 140,08	0,98%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	808 435,56	2,22%	1 668 219,39	4,27%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	14 489 768,95	39,72%	14 226 159,91	36,44%
<b>RAZEM:</b>	<b>36 479 868,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 043 045,74</b>	<b>64,00%</b>

\*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 Handel hurtowy i detaliczny.

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa (brutto) i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa (brutto) i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Centrala Brzesko	27 499 642,81	75,38%	26 983 513,21	69,11%
Gmina Gnojnik	6 447 609,18	17,67%	9 008 929,82	23,07%
Gmina Dąbno	2 532 616,57	6,94%	3 050 602,71	7,81%
<b>RAZEM:</b>	<b>36 479 868,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>39 043 045,74</b>	<b>100,00%</b>

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.
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>20 221 847,33</b>	<b>38,27%</b>	<b>33 342 758,95</b>	<b>48,94%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	11 408 950,92	56,42%	23 483 719,72	70,43%
Inne należności:	8 812 896,41	43,58%	9 859 039,23	29,57%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>30 077 064,96</b>	<b>56,92%</b>	<b>32 138 813,90</b>	<b>47,18%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	22 827 489,94	75,90%	25 970 373,36	80,81%
Kredyty pod obserwacją:	2 992 268,15	9,95%	1 890 182,04	5,88%
Poniżej standardu:	1 173 083,52	3,90%	775 864,75	2,41%
Wątpliwe:	1 321 738,24	4,39%	1 586 296,55	4,94%
Stracone:	1 762 485,11	5,86%	1 916 097,20	5,96%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>2 541 273,08</b>	<b>4,81%</b>	<b>2 641 382,90</b>	<b>3,88%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 541 273,08	100,00%	2 641 382,90	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>52 840 185,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>68 122 955,75</b>	<b>100,00%</b>

\* 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 - Bank posiada w ewidencji należności dla których spłata odsetek została odroczone ze względu na COVID-19. Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosiła 34.771,30 zł. Wartość ekspozycji których dotyczy odroczenie spłaty odsetek wynosi 1.719.837,74 zł dotyczy 2 klientów- 2 ekspozycji.

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 posiadał w obliżu ekspozycji kredytowych od których nie naliczał odsetek.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: nie występują.

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	29 749 557,47	16 788 618,42
2.	Obligacje skarbowe	19 800 204,90	8 994 334,49
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	1 158 577,88	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>50 708 340,25</b>	<b>25 782 952,91</b>

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	682 126,50	682 126,50
2.	Partnet Sp zo.o. - udziały	38 750,00	38 750,00
3.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
4.	Udział SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Obligacje BGK	4 081 200,00	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>5 495 576,50</b>	<b>1 414 376,50</b>

inf. Pkt 37

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, 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. Obligacje BGK FPC0725 zostały wycenione wg wartości godziwej rynkowej.

**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):

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	19 800 204,90	8 994 334,49
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje BGK	4 081 200,00	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>23 881 404,90</b>	<b>8 994 334,49</b>

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: - 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.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
<b>RAZEM:</b>		-	-

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	29 749 557,47	16 788 618,42
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne ( Gmina Dębno)	1 158 577,88	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	38 750,00	38 750,00
<b>RAZEM:</b>		<b>30 946 885,35</b>	<b>16 827 368,42</b>

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	682 126,50	682 126,50
2.	Akcje PBA	688 500,00	688 500,00
3.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 375 626,50</b>	<b>1 375 626,50</b>

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

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.

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	317 825,26	1 845,00	-	319 670,26
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>317 825,26</b>	<b>1 845,00</b>	<b>-</b>	<b>319 670,26</b>

### 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.
317 825,26	1 845,00	-	-	319 670,26	-	-
-	-	-	-	-	-	-
317 825,26	1 845,00	-	-	319 670,26	-	-

### 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	2 145,30	-	-	2 145,30
Budynki i budowle - grupy 1-2	485 917,05	-	-	485 917,05
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	576 388,19	13 377,32	-	589 765,51
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	334 089,47	-	-	334 089,47



Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>1 398 540,01</b>	<b>13 377,32</b>	-	<b>1 411 917,33</b>

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.
-	-	-	-	-	2 145,30	2 145,30
292 218,72	11 795,04	-	-	304 013,76	193 698,33	181 903,29
555 353,60	10 004,46	-	-	565 358,06	21 034,59	24 407,45
-	-	-	-	-	-	-
268 237,46	13 588,06	-	-	281 825,52	65 852,01	52 263,95
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>1 115 809,78</b>	<b>35 387,56</b>	-	-	<b>1 151 197,34</b>	<b>282 730,23</b>	<b>260 719,99</b>

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:

nie wystąpiły

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: nie wystąpiły

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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>247 567,26</b>	<b>124 154,30</b>
1.1.	<b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>	<b>238 445,00</b>	<b>116 571,00</b>
1.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:</b>	<b>9 122,26</b>	<b>7 583,30</b>
	składka na pokrycie kosztów SSOZ BPS	1 542,26	-
	- opłaty ubezpieczenia	4 500,00	4 500,00
	- pozostałe	3 080,00	3 083,30
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>42 365,68</b>	<b>15 893,64</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>42 365,68</b>	<b>15 893,64</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	42 365,68	15 893,64
	- 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.
	Osoby prawne:	44,00	100,00	4 400,00
	Rolnicy	801,00	100,00	80 100,00

Przedsiębiorcy indywidualni	862,00	100,00	86 200,00
Osoby prywatne	3 144,00	100,00	314 400,00
Budżet	50,00	100,00	5 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>4 901,00</b>	<b>X</b>	<b>490 100,00</b>

Największą grupę członków ( 64,53 %) stanowią osoby fizyczne. Wartość nominalna udziału wynosi 100,00 zł. Na dzień 31.12.2020 r. Bank zrzeszał 3.664 członków którzy posiadają pełne udziały. 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: nie dotyczy**

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

**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:	955 970,46	842 356,87	-	260 515,18	1 537 812,15	1 537 812,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	72 509,04	78 578,14	-	65 174,73	85 912,45	85 912,45
	- poniżej standardu	3 050,64	155 687,86	-	14 589,95	144 148,55	144 148,55
	- wątpliwe	168 370,56	418 200,46	-	168 895,86	417 675,16	417 675,16
	- stracone	712 040,22	189 890,41	-	11 854,64	890 075,99	890 075,99
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>955 970,46</b>	<b>842 356,87</b>	<b>-</b>	<b>260 515,18</b>	<b>1 537 812,15</b>	<b>1 537 812,15</b>

**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	156 179,89	51 894,16	32 700,00	-	175 374,05
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	134 124,85	60 856,96	-	-	194 981,81
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>290 304,74</b>	<b>112 751,12</b>	<b>32 700,00</b>	<b>-</b>	<b>370 355,86</b>

**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:	Wykorzyst	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	475 073,26	300 079,72	-	157 887,92	617 265,06
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	197,91	1 515,36	-	1 462,48	250,79
	- poniżej standardu	29,20	6 827,85	-	3 832,01	3 025,04
	- wątpliwe	175,35	15 849,75	-	11 962,01	4 063,09
	- stracone	474 670,80	275 886,76	-	140 631,42	609 926,14
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Odpisy z tyt. Trwałej utraty wartości akcje PBA SA	211 500,00	-	-	-	211 500,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>686 573,26</b>	<b>300 079,72</b>	<b>-</b>	<b>157 887,92</b>	<b>828 765,06</b>

**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:	1 707 095,00	2 832 729,38
	a) finansowe	1 473 543,58	2 549 952,34
	b) gwarancyjne	233 551,42	282 777,04
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	34 917 112,01	38 803 151,17

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 233.551,42 zł czego: gwarancje udzielone spółkom: 25.000,00 zł: gwarancje udzielone przedsiębiorcom indywidualnym: 208.551,42 zł.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – 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 1.473.543,58 zł dotyczy przyznaných 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 34.917.112,01 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, zastawy rejestrowe, weksle, i pozostałe.

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:	35 387,56	43 276,92
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	11 795,04	11 795,04
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	879,24	879,24
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	7 389,05	20 465,78
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	1 736,17	1 673,88
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	13 588,06	8 462,98
Wartości niematerialne i prawne:	1 845,00	3 267,30
<b>RAZEM:</b>	<b>37 232,56</b>	<b>46 544,22</b>

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 – Bank posiada w swoim portfelu aktywa finansowe-instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży, których skutki wyceny odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. Wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy obligacji BGK FPC0725 wynosi 4.081.200,00 zł.

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	549,47	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	549,47	-	-

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r.

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 otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu posiadanych akcji posiadanych w PartNet Sp zo.o. w wysokości 3.766,00 zł.

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	1 845,00	7 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	130 000,00
<b>RAZEM:</b>	1 845,00	137 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	119 336,19
Fundusz zasobowy	119 336,19
Fundusz społeczno-kulturalny	-

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	126 521,00	-	47 178,00	79 343,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238 445,00	-	121 874,00	116 571,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
47 178,00	-	121 874,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:  
z tego:

a) Cześć bieżąca -

b) Cześć odroczone -

143 307,00

72 877,00

70 430,00

#### 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	0	-	-	-
Zarząd	1	30 822,50	-	30 822,50
Pracownicy	8	281 969,72	6 054,28	288 024,00
<b>RAZEM:</b>	<b>9</b>	<b>312 792,22</b>	<b>6 054,28</b>	<b>318 846,50</b>

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 -	50 666,28
- powyżej 3 lat -	268 180,22
<b>RAZEM:</b>	<b>318 846,50</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	49 360,00
- Zarząd	464 839,33

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. wypłacono nagrody Radzie Nadzorczej Banku w wysokości 14.000,00 zł.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 23,45 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 112.751,12. zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	51 894,16
- na odprawy emerytalne:	60 856,96

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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 powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - 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, ma na celu zapewnienie niezależności 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, podlegającym 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe: nie dotyczy**

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu banku. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. Rekordowo niskie stopy procentowe związane z wystąpieniem pandemii COVID19 miały wpływ na niższe niż planowano przychody z tytułu odsetek wykonanie planu na poziomie 77,6% przychodów odsetkowych roku poprzedniego, ale też niższe niż planowano koszty odsetkowe.

W celu zminimalizowania ryzyka w dobie historycznie niskich stóp procentowych Bank dostosowuje oprocentowanie aktywów i pasywów aby zapewnić współbieżność przychodów i kosztów odsetkowych, a tym samym zapewnić stabilizację marży odsetkowej. W celu zapewnienia realizacji wyniku z tytułu odsetek, założonego w planie ekonomiczno-finansowym,

Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą określonych metod tj. inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym), kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych), finansowania zewnętrznego (politykę depozytową), ustalania oprocentowania, zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:

Prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych, zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalne, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej banku, przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy i uznane kapitały Banku. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe: nie dotyczy**

#### **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 kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne 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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym.

#### **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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych - Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i Instrukcji 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. 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. Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka ,Polityce zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzykami , Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym .



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

47.1. Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się na 31.12.2020 roku następująco:

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (tys. zł.)	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania (tys. zł.)
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	36 658,00	
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	346,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	64 453,00	100 485,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	2 541,00	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy		
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)		
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)		
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	4 000,00	
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>107 998,00</b>	<b>100 485,00</b>

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej.

**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:**

Ryzyko kredytowe jest najistotniejszym spośród ryzyk występujących w Banku. Na dzień 31.12.2020 r. obligo kredytowe wynosiło 34.353.318,96 zł z czego 5.721.245,58 zł to kredyty w sytuacji zagrożonej. Na dzień bilansowy wskaźnik zaległości wyniósł 16,65% i przekroczył przyjęty limit wewnętrzny Banku 13%. Utworzone rezerwy wyniosły 1.537.170,46 zł natomiast odpisy aktualizacyjne na odsetki wyniosły 617.014,27 zł. Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przy uwzględnieniu współczynnika wsparcia dla MŚP.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	54 005 851,00		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 699 851,00	739 970,00	59 197,60
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	19 880 179,00	160 246,00	12 819,68
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 157 575,00	2 344 477,00	187 558,16
Ekspozycje detaliczne	4 617 081,00	3 328 667,00	266 293,36
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	22 237 409,00	18 643 457,00	1 491 476,56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 772 096,00	2 331 731,00	186 538,48
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	1 414 377,00	1 414 377,00	113 150,16
Inne pozycje	2 113 574,00	791 096,00	63 287,68
<b>RAZEM:</b>	<b>112 897 993,00</b>	<b>29 754 021,00</b>	<b>2 380 321,68</b>

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 dotyczy.

**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	3 066 721,00	566 510,00	45 539 189,00	53 001,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	142,00	142,00	70 608,00	495,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	222,00	222,00	2 177 739,00	32 666,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	12 216,00	2 606,00		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	251 483,00	251 483,00		
Przeterminowane > 1 roku	3 010 437,00	1 247 952,00		

**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 – nie dotyczy.**

**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	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 497 335,61	12,11	1 107 832,01	15,61
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	10 868 593,11	87,89	5 988 201,29	84,39
<b>RAZEM:</b>	<b>12 365 928,72</b>	<b>x</b>	<b>7 096 033,30</b>	<b>x</b>

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.

W przepływie środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej Bank po stronie wydatków ujął nabycie rzeczowych aktywów trwałych oraz WNIp na łączną kwotę 15.222,32 zł.

**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 - Występująca różnica zmiany stanu pozycji w bilansie oraz zmianie tej samej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych dotyczy zmiany stanu dłużnych papierów DDS wycenianych na fundusz z aktualizacji wyceny, której to wyceny nie pokazujemy jako przepływ pieniądza- nie jest to wydatek a jedynie wycena. Kwota znajduje odniesienie na funduszu z aktualizacji wyceny i wynosi 43.138,88 zł. Składa się na nią korekta wartości wartości z tytułu dodatnich różnic w kwocie 47.404,88 zł. oraz zmniejszenie z tytułu odpisu na rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 4.266,00 zł.

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 - w 2020 roku za ważne wydarzenie wpływające na sytuację majątkową, finansową oraz wynik finansowy uznaje się sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią, trzykrotną drastyczną obniżkę przez Radę Polityki Pieniężnej rynkowych stóp procentowych oraz pogarszającą się sytuacją kredytobiorców. Zarząd Banku wdrożył instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców, polegające na prolongacie spłat rat kredytów i odsetkowych, z tej formy pomocy skorzystało 16 klientów.

W ocenie Banku zastosowane instrumenty pomocowe dla kredytobiorców nie miały znaczącego negatywnego wpływu na sytuację Banku. Dodatkowo Bank przystąpił do realizacji programu Tarcza finansowa PFR, z którego skorzystało 26 naszych klientów. W ramach pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej pandemii, Bank skorzystał ze zwolnienia z opłacania części składek ZUS, a także z dofinansowania wynagrodzeń w łącznej kwocie 154.683,17 zł. (poz XI Rachunku zysków i strat)

W pozycji o której mowa powyżej Bank wykazuje również umorzoną pożyczkę z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 218.000,00 zł. Uzyskane wyżej wymienione przychody w łącznej kwocie 372.683,17 zł. pozwoliło wypracować dodatni wynik. W związku z trwającą pandemią koronawirusa Zarząd Banku monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Agnieszka Pieprzyk  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Brzesku  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Lech Pikuła

Członek Zarządu Marta Wideł

Członek Zarządu Agnieszka Pieprzyk

**Brzesko, 10-06-2021**  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa