

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: | 13 099 628,96 | 12 351 009,97 |
| Kapitał Tier I, w tym: | 12 836 451,98 | 12 097 563,92 |
| - Kapitał podstawowy Tier I | 12 836 451,98 | 12 097 563,92 |
| Kapitał Tier II | 263 176,98 | 253 446,05 |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 62 858 345,39 | 58 742 917,26 |
| - z tytułu ryzyka kredytowego: | 55 066 697,00 | 51 580 052,49 |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego: | 7 791 648,39 | 7 162 864,77 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 20,84 | 21,03 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 20,42 | 20,59 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 20,42 | 20,59 |
| Kapitał wewnętrzny | 5 241 847,90 | 4 865 458,62 |

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

Fundusze własne wynoszą 13099628,96 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2838612,5 EUR.

2. 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.:

| | | |
|-----|---|--|
| | | <i>dane wg stanu na 31.12.2020 r.:</i> |
| USD | - | 3,7584 zł |
| EUR | - | 4,6148 zł |

Walutowe pozycje aktywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | - | - |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|----|----|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Kasa | 1 623 273,39 | 2 205,00 | 11 695,00 | - | - |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 23 551 867,33 | 64 696,55 | 543 774,77 | - | - |
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 58 136 271,56 | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 63 521 742,83 | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 146 833 155,11 | 66 901,55 | 555 469,77 | - | - |

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 | 1 685 530,75 | 1 623 273,39 | 96,31% | 8 287,27 | 0,49% | 53 970,09 | 3,20% |
| 2. | Należności od sekt. finansowego | 26 304 434,65 | 23 551 867,33 | 89,54% | 243 155,51 | 0,92% | 2 509 411,81 | 9,54% |

| | | | | | | | | |
|---------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 3. | Należności od sekt.niefinansowego | 58 136 271,56 | 58 136 271,56 | 100,00% | - | - | - | - |
| 4. | Pozostałe pozycje | 63 521 742,83 | 63 521 742,83 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 149 647 979,79 | 146 833 155,11 | 98,12% | 251 442,79 | 0,17% | 2 563 381,89 | 1,71% |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| PLN | 146 833 155,11 | 146 833 155,11 | 98,12% |
| USD | 66 901,55 | 251 442,79 | 0,17% |
| EUR | 555 469,77 | 2 563 381,89 | 1,71% |
| RAZEM: | | 149 647 979,79 | 100,00% |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp. | Pozycja bilansowa: | PLN | USD | EUR | - | - |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|----------|----------|
| 1. | 2. | 3. | 4. | 5. | 6. | 7. |
| 1. | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 120 439 372,77 | 67 174,05 | 551 849,46 | - | - |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 11 834 770,48 | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 14 574 694,70 | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 146 848 837,95 | 67 174,05 | 551 849,46 | - | - |

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 | 123 238 514,61 | 120 439 372,77 | 97,73% | 252 466,95 | 0,20% | 2 546 674,89 | 2,07% |
| 2. | Zobowiązania wobec s.budżetowego | 11 834 770,48 | 11 834 770,48 | 100,00% | - | - | - | - |
| 3. | Pozostałe pozycje | 14 574 694,70 | 14 574 694,70 | 100,00% | - | - | - | - |
| RAZEM: | | 149 647 979,79 | 146 848 837,95 | 98,13% | 252 466,95 | 0,17% | 2 546 674,89 | 1,70% |

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

| Waluta: | Kwota: | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN | 146 848 837,95 | 146 848 837,95 | 98,13% |
| USD | 67 174,05 | 252 466,95 | 0,17% |
| EUR | 551 849,46 | 2 546 674,89 | 1,70% |
| RAZEM: | | 149 647 979,79 | 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 | 11 246 726,78 | 8,33% | 6 498 106,12 | 5,40% |
| BUDOWNICTWO | 9 960 144,08 | 7,37% | 9 880 547,80 | 8,21% |
| DOSTAWA WODY | 526 958,03 | 0,39% | 181 233,73 | 0,15% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 147 980,27 | 0,11% | 116 563,39 | 0,10% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 180 241,76 | 0,13% | 264 034,95 | 0,22% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 15 526,62 | 0,01% | 12 387,19 | 0,01% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 31 052,50 | 0,02% | 31 846,76 | 0,03% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 662 867,33 | 0,49% | 194 281,93 | 0,16% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 65 102,87 | 0,05% | 97 328,13 | 0,08% |
| EDUKACJA | 307 681,70 | 0,23% | 176 092,32 | 0,15% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC | 5 955 911,43 | 4,41% | 4 551 439,33 | 3,78% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 3 861,30 | 0,00% | 670,84 | 0,00% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 550 948,84 | 0,41% | 440 749,80 | 0,37% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 177 129,21 | 0,87% | 1 244 097,33 | 1,03% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 2 079 816,41 | 1,54% | 1 222 834,88 | 1,02% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 3 962 912,18 | 2,93% | 4 434 383,93 | 3,69% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 2 680 750,80 | 1,98% | 1 278 746,94 | 1,06% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 95 239 080,77 | 70,51% | 89 417 940,91 | 74,33% |
| ODSETKI* | 278 592,21 | 0,21% | 253 854,62 | 0,21% |
| RAZEM: | 135 073 285,09 | 100,00% | 120 297 140,90 | 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 Białzowa | 92 510 865,12 | 68,49% | 87 214 157,17 | 72,50% |
| Gmina Hyżne | 26 111 395,60 | 19,33% | 23 368 864,26 | 19,43% |
| Gmina Rzeszów | 8 951 610,21 | 6,63% | 6 259 347,58 | 5,20% |
| Pozostałe | 7 220 821,95 | 5,35% | 3 200 917,27 | 2,66% |
| Odsetki* | 278 592,21 | 0,21% | 253 854,62 | 0,21% |
| RAZEM: | 135 073 285,09 | 100,00% | 120 297 140,90 | 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* | 10 415 836,39 | 11,80% | 9 621 676,38 | 11,59% |
| KLIENT 2* | 7 650 081,41 | 8,67% | 5 559 997,18 | 6,70% |
| KLIENT 3* | 5 493 997,18 | 6,22% | 4 780 174,91 | 5,76% |
| KLIENT 4 | 2 465 036,67 | 2,79% | 2 580 764,12 | 3,11% |
| KLIENT 5 | 1 817 394,16 | 2,06% | 2 030 595,90 | 2,45% |
| KLIENT 6 | 1 790 219,06 | 2,03% | 1 988 652,03 | 2,40% |
| KLIENT 7 | 1 748 698,30 | 1,98% | 1 914 819,62 | 2,31% |
| KLIENT 8 | 1 631 587,59 | 1,85% | 1 860 716,96 | 2,24% |
| KLIENT 9 | 1 559 337,41 | 1,77% | 1 638 898,26 | 1,97% |
| KLIENT 10 | 1 488 579,13 | 1,69% | 1 620 000,00 | 1,95% |
| RAZEM: | 36 060 767,30 | x | 33 596 295,36 | 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 18,82% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,90%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup klientów powiązanych (wykazywanych w sprawozdaniu LE):

| 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* | 10 565 836,39 | 11,97% | 9 771 676,38 | 11,77% |
| GRUPA 2 | 2 277 784,97 | 2,58% | 2 328 856,99 | 2,81% |
| GRUPA 3 | 1 758 951,42 | 1,99% | 2 286 914,60 | 2,76% |
| RAZEM: | 14 602 572,78 | x | 14 387 447,97 | x |

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych (wykazywanych w LE) wynosiła 12,03% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 11,79%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiązanych wyniosła odpowiednio: 17,39% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 18,56%). Na dzień 31-12-2020 Bank nie był zaangażowany w grupę kapitałową kredytobiorców.

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.: | Zaangażowanie bilansowe 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 | 24 625 917,78 | 27,90% | 23 434 814,31 | 28,24% |
| BUDOWNICTWO | 4 022 216,95 | 4,56% | 6 935 494,36 | 8,36% |
| DOSTAWA WODY | 150 000,00 | 0,17% | 150 000,00 | 0,18% |

| | | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA | 283 004,50 | 0,32% | 639 256,21 | 0,77% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 302 581,16 | 0,34% | 59 072,94 | 0,07% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | - | - | 291 223,71 | 0,35% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 4 203 565,71 | 4,76% | 2 738 622,71 | 3,30% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 791 704,32 | 0,90% | 955 171,59 | 1,15% |
| EDUKACJA | 1 478 928,13 | 1,68% | 1 544 680,69 | 1,86% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | 253 125,00 | 0,29% | 506 927,07 | 0,61% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 14 627 070,03 | 16,57% | 12 713 513,03 | 15,32% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 1 748 698,30 | 1,98% | 2 340 572,57 | 2,82% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 2 930 014,17 | 3,32% | 3 272 084,63 | 3,94% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 7 173 067,48 | 8,13% | 7 212 628,98 | 8,69% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 142 020,67 | 0,16% | 112 074,70 | 0,14% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 25 527 372,20 | 28,92% | 20 080 727,23 | 24,20% |
| RAZEM: | 88 259 286,40 | 100,00% | 82 986 864,73 | 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 administracja publiczna.

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 Błażowa | 20 465 866,81 | 23,19% | 19 999 883,32 | 24,10% |
| Gmina Hyżne | 13 018 149,90 | 14,75% | 10 083 951,41 | 12,15% |
| Gmina Rzeszów | 17 698 155,56 | 20,05% | 17 423 093,72 | 21,00% |
| Pozostałe | 37 077 114,13 | 42,01% | 35 479 936,28 | 42,75% |
| RAZEM: | 88 259 286,40 | 100,00% | 82 986 864,73 | 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: | 26 304 434,65 | 24,30% | 25 934 400,19 | 25,19% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 280 744,56 | 1,07% | 612 647,13 | 2,36% |

| | | | | |
|------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Kredyty pod obserwacją.: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Lokaty: | 9 752 966,22 | 37,08% | 12 682 537,75 | 48,90% |
| Inne należności: | 16 270 723,87 | 61,86% | 12 639 215,31 | 48,74% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 58 136 271,56 | 53,72% | 54 703 173,19 | 53,13% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 54 214 308,26 | 93,25% | 51 277 772,17 | 93,74% |
| Kredyty pod obserwacją.: | 1 600 330,50 | 2,75% | 1 872 559,19 | 3,42% |
| Poniżej standardu: | 1 336 367,47 | 2,30% | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | 560 841,22 | 1,03% |
| Stracone: | 985 265,33 | 1,69% | 992 000,61 | 1,81% |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 23 785 917,78 | 21,98% | 22 314 814,31 | 21,67% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 23 785 917,78 | 100,00% | 22 314 814,31 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 108 226 623,99 | 100,00% | 102 952 387,69 | 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) 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 4 transakcji konsumenckich (kwota zawieszonych rat 4 405,00 zł) oraz w odniesieniu do 21 transakcji z podmiotami gospodarczymi (kwota zawieszonych rat 1118999,99 zł), w Banku nie występują należności z odroczonym terminem zapłaty zgodnie z art. 75c ustawy Prawo bankowe;

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 w ewidencji pozabilansowej na łączną wartość 630 324,01 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;

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. | Obligacje skarbowe | 14 818 566,82 | - |
| 2. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 1 689 447,80 | 1 694 801,09 |
| 3. | Obligacje instytucji samorządowych | 2 014 603,85 | - |
| | RAZEM: | 18 522 618,47 | 1 694 801,09 |

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. | Bony pieniężne | 14 449 785,06 | 21 898 197,94 |
| 2. | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego | 589 914,00 | 593 190,00 |

| | | | |
|----|---|----------------------|----------------------|
| 3. | Akcje BPS | 1 003 079,00 | 1 003 079,00 |
| 4. | Udział w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 5. | Udział w Spółdzielni Telefonicznej | 650,00 | 650,00 |
| 6. | Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej | 30 000,00 | 30 000,00 |
| 7. | Jednostki uczestnictwa | 2 526 118,34 | 2 526 655,31 |
| | RAZEM: | 18 604 546,40 | 26 056 772,25 |

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, DBBS i Spółdzielni Telefonicznej) 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):

| 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 | 14 818 566,82 | - |
| 2. | Obligacje korporacyjne RR | 589 914,00 | 593 190,00 |
| | RAZEM: | 15 408 480,82 | 593 190,00 |

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

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. | Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych | 2 526 118,34 | 2 526 655,31 |
| 2. | Bony pieniężne | 14 449 785,06 | 21 898 197,94 |
| 3. | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 2 014 603,85 | - |
| | RAZEM: | 18 990 507,25 | 24 424 853,25 |

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 | 1 003 079,00 | 1 003 079,00 |
| 2. | Udziały w SSOZ, Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Maklerskim Bankowości Spółdzielczej | 35 650,00 | 35 650,00 |
| 3. | Obligacje Banku Zrzeszającego | 1 689 447,80 | 1 694 801,09 |
| | RAZEM: | 2 728 176,80 | 2 733 530,09 |

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:

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.

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. |
| Oprogramowanie | 393 893,16 | 27 113,51 | - | 421 006,67 |
| RAZEM: | 393 893,16 | 27 113,51 | - | 421 006,67 |

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. |
| 380 633,26 | 39 399,77 | - | - | 420 033,03 | 13 259,90 | 973,64 |
| 380 633,26 | 39 399,77 | - | - | 420 033,03 | 13 259,90 | 973,64 |

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 | 5 040,00 | - | - | 5 040,00 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 1 488 159,73 | - | - | 1 488 159,73 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 772 288,00 | 147 702,42 | 5 023,78 | 914 966,64 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 344 058,39 | 16 625,17 | 7 361,61 | 353 321,95 |
| Środki trwałe w budowie | 3 640,80 | - | - | 3 640,80 |
| Ulepszenia w obcych środkach trwałych | 6 870,00 | - | - | 6 870,00 |
| RAZEM: | 2 620 056,92 | 164 327,59 | 12 385,39 | 2 771 999,12 |

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. |
| 600,00 | - | - | - | 600,00 | 4 440,00 | 4 440,00 |
| 573 676,98 | 37 112,16 | - | - | 610 789,14 | 914 482,75 | 877 370,59 |
| 733 260,80 | 91 523,03 | - | 5 023,78 | 819 760,05 | 39 027,20 | 95 206,59 |
| 295 494,35 | 35 636,71 | - | 7 361,61 | 323 769,45 | 48 564,04 | 29 552,50 |
| 6 870,00 | - | - | - | 6 870,00 | - | - |
| 1 609 902,13 | 164 271,90 | - | 12 385,39 | 1 761 788,64 | 1 010 154,79 | 1 010 210,48 |

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 | - | 401 333,33 | - | 401 333,33 |
| | RAZEM: | - | 401 333,33 | - | 401 333,33 |

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 | - | 401 333,33 | - | 401 333,33 |
| | RAZEM: | - | 401 333,33 | - | 401 333,33 |

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: | 310 095,30 | 377 826,41 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 279 083,00 | 344 750,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 31 012,30 | 33 076,41 |
| | - pozostałe | 31 012,30 | 33 076,41 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 45 780,67 | 67 709,93 |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 45 780,67 | 67 709,93 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 33 512,27 | 38 252,33 |
| | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | 372,69 | - |
| | - odsetki zapłacone z góry | 851,71 | 1 107,98 |
| | - przychody pobrane z góry | 11 044,00 | 28 349,62 |

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: | 2 567,00 | 300,00 | 770 100,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 1,00 | 300,00 | 300,00 |
| | RAZEM: | 2 568,00 | X | 770 400,00 |

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 kwotę 38 393,22 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - 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: | 591 914,01 | 567 576,50 | 86 341,08 | - | 1 073 149,43 | 1 073 149,43 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|------------------|----------|---------------------|
| | - poniżej standardu | - | - | - | - | - |
| | - wątpliwe | - | - | - | - | - |
| | - stracone | 591 914,01 | 567 576,50 | 86 341,08 | - | 1 073 149,43 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 591 914,01 | 567 576,50 | 86 341,08 | - | 1 073 149,43 |

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 odprawy emerytalne | 156 782,10 | 9 909,95 | - | - | 166 692,05 |
| 2. | Rezerwa na ryzyko ogólne | 297 000,00 | - | - | - | 297 000,00 |
| | RAZEM: | 453 782,10 | 9 909,95 | - | - | 463 692,05 |

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: | 436 992,55 | 191 658,56 | 9 221,96 | 24 047,16 | 595 381,99 |
| | - w syt. normalnej i pod obserwacją | - | - | - | - | - |
| | - poniżej standardu | - | - | - | - | - |
| | - wątpliwe | 18 622,37 | 427,03 | - | 19 049,40 | - |
| | - stracone | 418 370,18 | 191 231,53 | 9 221,96 | 4 997,76 | 595 381,99 |
| 4. | Pozostałe aktywa | - | - | - | - | - |
| | RAZEM: | 436 992,55 | 191 658,56 | 9 221,96 | 24 047,16 | 595 381,99 |

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: | 6 056 352,50 | 5 356 230,10 |
| | a) finansowe | 5 594 545,50 | 5 244 423,10 |
| | b) gwarancyjne | 461 807,00 | 111 807,00 |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | - | - |
| | a) finansowe | - | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 27 262 856,30 | 26 973 048,19 |

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 461 807,00 dwóm klientom.

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 5 594 545,50 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 27 262 856,30 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach. Wartość wykazanego zabezpieczenia nie przekracza wysokości zadłużenia.

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: | 164 271,90 | 141 240,51 |
| Budynki i lokale - 1 | 36 654,12 | 36 654,12 |
| Budowle - 2 | 458,04 | 458,04 |
| Inwestycje w obcych obiektach | - | 3 667,87 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 8 674,00 | - |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 77 613,45 | 51 944,89 |
| Urządzenia techniczne - 6 | 5 235,58 | 14 627,23 |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 35 636,71 | 33 888,36 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 39 399,77 | 71 794,59 |
| RAZEM: | 203 671,67 | 213 035,10 |

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 |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | 95 563,04 | - | - |
| RAZEM: | 95 563,04 | - | - |

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej. Wykazane w tabeli 37 dane nie są zgodne z kontem 760 oraz 860 o kwotę 18.622,37 w związku z przeklasyfikowaniem kredytu z kategorii wątpliwe do kategorii straconych i przeniesieniem odpisu aktualizującego z pominięciem rachunku wyników. W roku 2020 Bank umorzył i księgował z ewidencji pozabilansowej należności nieściągalne na łączną kwotę 17 365,94 zł, w tym kapitał 9 530,00 i odsetki 7 835,94 zł.

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r.

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 | 27 113,51 | 15 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | - |
| RAZEM: | 27 113,51 | 15 000,00 |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|------------|
| 1. | 2. |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 321 767,41 |
| Fundusz zasobowy | 313 476,55 |
| Oprocentowanie udziałów | 8 290,86 |

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 | 109 945,00 | 98 204,00 | 56 546,00 | 151 603,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 279 083,00 | 124 083,00 | 58 416,00 | 344 750,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| 42 271,00 | - 613,00 | - 65 667,00 | |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

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

| |
|-----------|
| 90 150,00 |
|-----------|

a) Cześć bieżąca -

| |
|------------|
| 113 546,00 |
|------------|

b) Cześć odroczone -

| |
|-------------|
| - 23 396,00 |
|-------------|

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 | 2 | 157 037,07 | 1 000,00 | 158 037,07 |
| Zarząd | 0 | - | - | - |
| Pracownicy | 13 | 482 019,03 | 179 000,00 | 661 019,03 |
| RAZEM: | 15 | 639 056,10 | 180 000,00 | 819 056,10 |

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 - | 10 000,00 |
| - od 1- 3 lat - | 2 174,00 |
| - powyżej 3 lat - | 806 882,10 |
| RAZEM: | 819 056,10 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza | 16 822,00 |
| - Zarząd | 502 389,00 |

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 29,06 etatu.

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 9 909,95 zł, z tego:

| Wyszczególnienie: | kwota: |
|--------------------------|----------|
| - na odprawy emerytalne: | 9 909,95 |

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły kwotę 65 035,68 zł.

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 powiązаныe 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:

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.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 2/5/2020 z dnia 23 stycznia 2020 r. Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie identyfikuje takiego ryzyka.

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 przyjętej Uchwałą Zarządu nr 29/1/2013 z dnia 25 lipca 2013 r. z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i 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 zapewniającej 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. Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/1/2012 z dnia 29 marca 2012 roku z późn. zm. Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności , limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

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 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu Nr 42/5/2014 z dnia 18.12.2014 roku z późn. zm. Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu występowało przy spadku stóp procentowych. Dominującymi rodzajami ryzyka stopy procentowej w Banku są ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe oraz zmiany wartości ekonomicznej banku. Analiza luki przeszacowania wykazała, że przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (stress test), zmiana dochodu w skali 12 miesięcy wyniesie 192 621,56 zł, co stanowi 1,47% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 12%. Dochód narażony na ryzyko z tytułu ryzyka bazowego (zawężenie spreadu o 35 punktów bazowych) szacunkowo wynosi 155 475,43 zł, co stanowi 1,19% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 3%. Zmiana wartości ekonomicznej banku, przy zmniejszeniu stóp procentowych o 200 p.b. wyniesie 824 228,71 zł, co stanowi 6,29% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 8%. Bank był zobowiązany do utworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 169 247,43 zł.

Bank przy określaniu terminów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

1) aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych, kwalifikuje się do

przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu,

2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 30 dni włącznie,

3) aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,

4) aktywa pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

| Lp. | Wyszczególnienie: | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
| | Terminy przeszacowania: | | |
| 1. | 2. | 3. | 4. |
| 1. | Do 1 dnia roboczego (włącznie) | 2 752 567,32 | 11 306 400,49 |
| 2. | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 26 777 206,05 | |
| 3. | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) | 31 557 867,90 | 112 992 416,08 |
| 4. | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie) | 24 311 769,12 | |
| 5. | Powyżej 3 do 6 miesięcy | 51 138 291,89 | 2 893 481,00 |
| 6. | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie) | | 4 912 715,62 |
| 7. | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie) | | 1 946 063,40 |
| 8. | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie) | | |
| 9. | Powyżej 5 lat | 5 000 000,00 | |
| RAZEM: | | 141 537 702,28 | 134 051 076,59 |

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:

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 4,76%, pokrycie tych należności rezerwami wyniosło 41,82%.

Przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|-----------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 30 159 472,45 | 861 875,00 | 68 950,00 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 26 220 521,63 | 5 244 104,33 | 419 528,35 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 941 705,84 | 937 373,73 | 74 989,90 |
| Ekspozycje wobec instytucji | 26 272 427,32 | 262 289,29 | 20 983,14 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 589 914,00 | 589 914,00 | 47 193,12 |
| Ekspozycje detaliczne | 20 704 693,16 | 14 918 329,78 | 1 193 466,38 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 37 746 385,84 | 26 220 908,43 | 2 097 672,67 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 985 265,33 | 985 265,33 | 78 821,23 |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 2 526 118,34 | 1 313 581,54 | 105 086,52 |
| Ekspozycje kapitałowe | 1 996 974,00 | 1 996 974,00 | 159 757,92 |
| Inne pozycje | 3 622 836,32 | 1 736 081,57 | 138 886,53 |
| RAZEM: | 151 766 314,23 | 55 066 697,00 | 4 405 335,76 |

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:

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2020 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 7 328 886,28 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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 | 1 336 367,47 | - | 105 891 636,10 | - |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | - | - | 13 355,09 | - |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | - | - | - | - |
| Przeterminowane > 1 roku | 2 653 796,75 | 1 668 531,42 | - | - |

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 w %: | Wartość w zł: | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym | 1 685 530,75 | 18,83 | 1 647 606,83 | 24,56 |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 7 264 435,73 | 81,17 | 5 060 597,42 | 75,44 |
| RAZEM: | 8 949 966,48 | x | 6 708 204,25 | 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:

Działalność operacyjna - "inne korekty" w kwocie 426 632,31 dotyczą: przejętych w 2020 r. aktywów do zbycia w kwocie 401 333,33 zł oraz zwiększenia pozycji "pozostałe" w kwocie 25 298,98 zł.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych:

Różnice występują w następujących pozycjach: "zmiana stanu rezerw" - dotyczy aktualizacji wartości rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych" - dotyczy aktualizacji wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży rozliczanej z kapitałem z aktualizacji wyceny; "zmiana stanu funduszy specjalnych i innych zobowiązań" - dotyczy wypłaconej z kont rozrachunkowych dywidendy.

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: Wdrożone w Banku w związku z sytuacją spowodowaną pandemią Covid-19, instrumenty pomocowe skierowane do kredytobiorców tzw. wakacje kredytowe spowodowały odłożenie w czasie rat kapitałowych, co nie miało negatywnego wpływu na sytuację Banku. Obniżenie stóp procentowych wpłynęło na zmniejszenie wyniku odsetkowego o 12,5% w stosunku do poprzedniego roku. W celu ograniczenia wpływu niskich stóp procentowych na wynik odsetkowy, Bank zwiększył inwestycje w instrumenty finansowe m.in. obligacje skarbowe i obligacje komunalne. W ramach pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii, Bank skorzystał ze zwolnienia z opłacania części składek ZUS, a także z dofinansowania wynagrodzeń w łącznej kwocie 218 788,05 zł. Zdaniem Zarządu sytuacja epidemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Lucyna Undziakiewicz
(imię, nazwisko osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Błazowej
Zarząd:

Prezes Zarządu Mariusz Król

Wiceprezes Zarządu Lucyna Undziakiewicz

Wiceprezes Zarządu Piotr Rusinek

Błazowa, 12-03-2021