

## 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:	11 172 992,35	10 298 501,93
Kapitał Tier I, w tym:	11 172 992,35	10 298 501,93
- Kapitał podstawowy Tier I	11 172 992,35	10 298 501,93
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	46 218 248,96	41 789 379,82
- z tytułu ryzyka kredytowego:	39 956 443,96	35 926 464,82
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 261 805,00	5 862 915,00
Łączny współczynnik kapitałowy	24,17	24,64
Współczynnik kapitału Tier I	24,17	24,64
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	24,17	24,64
Kapitał wewnętrzny	3 697 459,92	3 343 150,39

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

Fundusze własne wynoszą 11172992,35 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2421121,68 EUR.

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

### 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	17 403 693,69	11,85%	10 441 756,59	8,06%
BUDOWNICTWO	2 919 895,10	1,99%	2 978 942,53	2,30%
DOSTAWA WODY	116 266,67	0,08%	121 034,94	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	34 349,54	0,02%	19 605,53	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	182 394,98	0,12%	19 605,53	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG	129 668,48	0,09%	35 862,87	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I	166 888,15	0,11%	64 598,32	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU	435 554,45	0,30%	537 702,23	0,41%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I	222 665,31	0,15%	123 152,39	0,10%
EDUKACJA	118 973,82	0,08%	125 778,90	0,10%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA	2 719 005,31	1,85%	2 308 333,66	1,78%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	36,12	0,00%	42 022,52	0,03%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	124 528,04	0,08%	63 235,19	0,05%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 775 110,32	1,21%	1 755 074,48	1,35%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 092 078,80	2,79%	5 005 169,81	3,86%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13 213 270,29	8,99%	10 690 563,96	8,25%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 361 456,79	2,29%	2 769 314,15	2,14%
POZOSTAŁE BRANŻE	162 864,69	0,11%	175 650,00	0,14%
OSOBY FIZYCZNE*	99 726 142,82	67,88%	92 313 728,20	71,23%
ODSETKI*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>146 904 843,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 591 131,80</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 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Sędziszów Małopolski	108 710 071,79	74,00%	97 799 772,72	75,47%

Gmina Iwierzycy	38 136 884,14	25,96%	31 543 427,55	24,34%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Odsetki*	57 887,44	0,04%	247 931,53	0,19%
<b>RAZEM:</b>	<b>146 904 843,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>129 591 131,80</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 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*	12 106 571,00	21,56%	10 686 025,19	23,03%
KLIENT 2*	2 630 000,00	4,68%	1 988 522,00	4,29%
KLIENT 3*	2 500 078,00	4,45%	1 851 706,62	3,99%
KLIENT 4	2 000 000,00	3,56%	1 742 169,40	3,75%
KLIENT 5	1 987 352,00	3,54%	1 500 000,00	3,23%
KLIENT 6	1 848 427,00	3,29%	1 342 647,88	2,89%
KLIENT 7	1 698 326,00	3,02%	948 575,39	2,04%
KLIENT 8	1 664 877,00	2,96%	828 727,65	1,79%
KLIENT 9	1 500 214,00	2,67%	548 772,31	1,18%
KLIENT 10	1 274 113,00	2,27%	504 094,36	1,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>29 209 958,00</b>	<b>x</b>	<b>21 941 240,80</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,67 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 20,75 %).

##### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 747 745,00	3,11%	1 747 744,38	3,77%
GRUPA 2	1 613 218,00	2,87%	1 613 217,96	3,48%
GRUPA 3	1 497 347,00	2,67%	1 497 347,70	3,23%
GRUPA 4	1 357 181,00	2,42%	1 357 181,43	2,92%
GRUPA 5	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>6 215 491,00</b>	<b>x</b>	<b>6 215 491,47</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wynosiła 3,11 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 3,77%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wyniosła odpowiednio: 15,64 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 16,97%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	17 236 649,54	30,69%	10 835 997,06	23,35%
BUDOWNICTWO	2 573 715,26	4,58%	2 552 302,87	5,50%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	196 713,98	0,35%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	330 568,30	0,59%	35 592,65	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU	173 997,38	0,31%	929 378,19	2,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I	-	-	391 491,27	0,84%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA	8 512 951,13	15,16%	8 511 218,73	18,34%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	375 107,91	0,67%	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	780 455,48	1,39%	828 727,65	1,79%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	19 394,15	0,03%	29 296,41	0,06%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 207 567,15	7,49%	3 188 748,50	6,87%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 007 325,56	7,14%	4 498 960,90	9,70%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 601 473,27	2,85%	1 472 863,40	3,17%
POZOSTAŁE BRANŻE:	50 000,00	0,09%	50 000,00	0,11%
OSOBY FIZYCZNE*	16 096 735,87	28,66%	13 073 606,41	28,18%
<b>RAZEM:</b>	<b>56 162 654,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 398 184,04</b>	<b>72,00%</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 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 Sędziszów	22 782 868,87	40,57%	18 317 528,10	39,48%
Gmina Wielopole Skrzyńskie	15 311 020,88	27,26%	13 394 467,86	28,87%
Gmina Iwierzycy	10 583 955,20	18,85%	7 884 875,67	16,99%
Gmina Rzeszów	2 166 849,47	3,86%	2 254 946,07	4,86%
Gmina Ropczyce	1 693 321,06	3,02%	1 271 821,54	2,74%
Gmina Świlcza	1 469 262,04	2,62%	1 467 381,90	3,16%
Gmina Niwiska	471 554,30	0,84%	492 990,40	1,06%
Gmina Strzyżów	307 667,77	0,55%	334 873,41	0,72%
Gmina Pilzno	260 330,15	0,46%	-	-
Gmina Skrzyszów	153 280,54	0,27%	161 529,21	0,35%
Gmina Kolbuszowa	88 922,12	0,16%	103 468,16	0,22%
Gmina Dębica	88 820,82	0,16%	-	-
POZOSTAŁE	784 801,76	1,40%	714 301,72	1,54%
Odsetki*	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>56 162 654,98</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 398 184,04</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>42 265 784,88</b>	<b>46,28%</b>	<b>70 836 634,05</b>	<b>62,54%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	28 837 367,42	68,23%	56 957 464,89	80,41%
Inne należności:	13 428 417,46	31,77%	13 879 169,16	19,59%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>34 155 288,12</b>	<b>37,40%</b>	<b>31 593 106,93</b>	<b>27,89%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 057 983,21	99,72%	31 480 945,64	99,64%
Kredyty pod obserwacją.:	97 304,91	0,28%	105 569,48	0,33%
Poniżej standardu:	-	-	1 920,44	0,01%
Wątpliwe:	-	-	4 671,37	0,01%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>14 907 579,62</b>	<b>16,32%</b>	<b>10 838 655,90</b>	<b>9,57%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	14 907 579,62	100,00%	10 838 655,90	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>91 328 652,62</b>	<b>100,00%</b>	<b>113 268 396,88</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 - nie wystąpiły,

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 : - nie występują

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu: - nie występują

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

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	31 449 541,73	14 598 798,63
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	915 854,60	918 436,53
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>32 365 396,33</b>	<b>15 517 235,16</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	719 040,00	719 040,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział Wielopole Skrzyńskie	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje skarbowe	23 402 830,00	5 358 610,00
5.	Obligacje komercyjne	5 121 000,00	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>29 377 770,00</b>	<b>6 212 550,00</b>

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości:

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Obligacje skarbowe jak i komercyjne zakwalifikowane do aktywów dostępnych do sprzedaży wycenione zostały wg. kursu giełdowego (ceny rynkowej) na podstawie danych z DM BPS S.A.

#### 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	23 402 830,00	5 358 610,00
2.	Obligacje komercyjne BGK	5 121 000,00	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>28 523 830,00</b>	<b>5 358 610,00</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	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</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	31 449 541,73	14 598 798,63
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>31 449 541,73</b>	<b>14 598 798,63</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	719 040,00	719 040,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały BS Wielopole Skrzyńskie	129 900,00	129 900,00
4.	Obligacje BPS	915 854,60	918 436,53
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 769 794,60</b>	<b>1 772 376,53</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

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 okoliczności 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.
Prawa majątkowe – licencje	4 305,00	-	-	4 305,00

Oprogramowanie	293 183,80	9 686,25	-	302 870,05
<b>RAZEM:</b>	<b>297 488,80</b>	<b>9 686,25</b>	<b>-</b>	<b>307 175,05</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.
-	2 152,56	-	-	2 152,56	4 305,00	2 152,44
276 089,30	6 734,83	-	-	282 824,13	17 094,50	20 045,92
276 089,30	8 887,39	-	-	284 976,69	21 399,50	22 198,36

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	5 887,50	-	-	5 887,50
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 766 308,40	-	-	1 766 308,40
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	652 427,33	30 613,80	-	683 041,13
Środki transportu – grupa 7	93 759,50	-	-	93 759,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	561 518,62	138 930,96	66 949,40	633 500,18
Środki trwałe w budowie	-	19 680,00	-	19 680,00
Inwestycje w obcych środkach trwałych	298 293,31	-	-	298 293,31
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	1 830 835,90	-	-	1 830 835,90
<b>RAZEM:</b>	<b>5 209 030,56</b>	<b>189 224,76</b>	<b>66 949,40</b>	<b>5 331 305,92</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.
5 887,50	-	-	-	5 887,50	-	-
830 492,95	43 730,84	-	-	874 223,79	935 815,45	892 084,61
492 094,92	47 708,40	-	-	539 803,32	160 332,41	143 237,81
93 759,50	-	-	-	93 759,50	-	-
548 073,26	8 155,87	-	66 949,40	489 279,73	13 445,36	144 220,45
-	-	-	-	-	-	19 680,00
215 048,80	29 829,24	-	-	244 878,04	83 244,51	53 415,27
-	-	-	-	-	1 830 835,90	1 830 835,90
<b>2 185 356,93</b>	<b>129 424,35</b>		<b>66 949,40</b>	<b>2 247 831,88</b>	<b>3 023 673,63</b>	<b>3 083 474,04</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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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	170 280,00	-	170 280,00	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>170 280,00</b>	<b>-</b>	<b>170 280,00</b>	<b>-</b>

#### 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>289 897,36</b>	<b>263 594,81</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 329,00	253 120,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	21 568,36	10 474,81
	- prenumeraty	1 858,00	-
	- opłaty ubezpieczenia	17 987,00	8 627,99
	- pozostałe	1 723,36	1 846,82
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>22 859,18</b>	<b>29 194,60</b>
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
	-.....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	22 859,18	29 194,60
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	21 992,30	28 278,75
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	866,88	915,85

#### 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:	1 252,00	100,00	125 200,00
2.	Osoby prawne:	1 000,00	100,00	100 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 252,00</b>	<b>X</b>	<b>225 200,00</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli). Zgodnie z prawem spółdzielczym wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

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:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie dotyczą
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie dotyczą

#### 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	761 050,29	33 774,73	-	68 675,90	726 149,12	726 149,12
	- w sytuacji normalnej i pod	49 503,05	32 549,69	-	41 162,89	40 889,85	40 889,85
	- poniżej standardu	470,71	0,08	-	470,79	-	-
	- wątpliwe	4 592,98	-	-	4 592,98	-	-
	- stracone	706 483,55	1 224,96	-	22 449,24	685 259,27	685 259,27
2.	Rezerwy celowe od	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>761 050,29</b>	<b>33 774,73</b>	<b>-</b>	<b>68 675,90</b>	<b>726 149,12</b>	<b>726 149,12</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	221 996,11	25 454,46	113 450,00	-	134 000,57
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	206 193,03	18 996,47	90 800,00	-	134 389,50
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	188 136,81	-	-	188 136,81
	<b>RAZEM:</b>	<b>428 189,14</b>	<b>232 587,74</b>	<b>204 250,00</b>	<b>-</b>	<b>456 526,88</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:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od	381 428,93	33 685,52	-	16 128,81	398 985,64
	- w syt.normalnej i pod	121,12	190,60	-	219,47	92,25
	- poniżej standardu	9,40	2,14	-	11,54	-
	- wątpliwe	78,40	40,20	-	118,60	-
	- stracone	381 220,01	33 452,58	-	15 779,20	398 893,39
2.	Odpisy aktual.od na. s.	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	1 000,00	3 461,19
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	4 461,19	-	-	1 000,00	3 461,19
	<b>RAZEM:</b>	<b>385 890,12</b>	<b>33 685,52</b>	<b>-</b>	<b>18 128,81</b>	<b>405 908,02</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:	<b>7 100 717,32</b>	<b>3 969 080,05</b>
	a) finansowe	<b>7 100 717,32</b>	<b>3 969 080,05</b>
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	<b>2 190 000,00</b>	<b>2 082 000,00</b>
	a) finansowe	<b>2 190 000,00</b>	<b>2 082 000,00</b>
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>31 813 651,36</b>	<b>27 032 126,72</b>

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

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 7 100 717,32 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 31 813 651,36zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, cesje.

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:

<b>Nazwa – Grupa:</b>	<b>Amortyzacja za 2020r.:</b>	<b>Amortyzacja za 2019r.:</b>
<b>1.</b>	<b>2.</b>	<b>3.</b>
Środki trwałe:	<b>129 424,35</b>	<b>141 661,19</b>
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	43 175,40	43 175,40
Budowle - 2	555,44	1 551,96
Inwestycje w obcych obiektach	29 829,24	29 829,24
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 661,88	1 661,88
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	36 066,72	34 850,99
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	9 979,80	9 979,80
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	8 155,87	20 611,92
Wartości niematerialne i prawne:	8 887,39	11 149,69
<b>RAZEM:</b>	<b>138 311,74</b>	<b>152 810,88</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 obligacje zaklasyfikowane do portfela dostępnych do sprzedaży i w trakcie roku dokonał wyceny tych instrumentów do wartości godziwej na kwotę 390 999,05 zł.(skutki tej wyceny zostały odniesione na kapitał z aktualizacji wyceny. Stan funduszu z aktualizacji wyceny na koniec 2020 r. z tytułu tej wyceny wynosi 772 398,29.

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, - nie wystąpiły

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A i udziałów w Wielopolu Skrzyńskim.

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	9 686,25	-
2. Środki trwałe w budowie	19 680,00	500 000,00
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>29 366,25</b>	<b>500 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	236 105,07
Fundusz zasobowy	231 105,07
Oprocentowanie udziałów	5 000,00
	-
	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie 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	207 663,00	150 597,00	75 780,00	282 480,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	268 329,00	60 105,00	75 314,00	253 120,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
74 817,00	-	15 209,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

70 044,00

z tego:

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczone -

	71 734,00
-	1 690,00

#### 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	3	86 906,80	32 895,56	119 802,36
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	0	260 009,12	17 206,25	277 215,37
<b>RAZEM:</b>	<b>3</b>	<b>346 915,92</b>	<b>50 101,81</b>	<b>397 017,73</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 -	72 370,60
- od 1- 3 lat -	6 816,51
- powyżej 3 lat -	317 830,62
<b>RAZEM:</b>	<b>397 017,73</b>

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	8 750,00
- Zarząd	333 850,00

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 28 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 44 450,93zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	25 454,46
- na odprawy emerytalne:	18 996,47

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 17 759,78

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными 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 powiązаными, 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 niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, 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:**

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 przyjętych procedurach: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniki testów warunków skrajnych, symulację zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp pro oraz analize kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe: - nie występuje**

#### **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. Pomiar ryzyka dokonywany jest w cyklach kwartalnych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce kredytowej, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W Banku przeprowadzana jest identyfikacja, pomiar, limitowanie, raportowanie oraz testy warunków skrajnych, jak również ocena adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego w oparciu o stosowane procedury.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zawarte są w : Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka , Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Wymienione procedury szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania , limitowania i raportowania ryzyka, a także zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności - plany awaryjne. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności przy wykorzystaniu między innymi : luki płynności, struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych , wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów skrajnych.

#### **46.4.Ryzyko operacyjne:**

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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 nieprzebrzeganiem 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. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### **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:

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych - Luka stopy procentowej. Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy zniżkach stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 1 157 tys. zł. , co stanowi 10,35 % funduszy własnych i 42,39 % zrealizowanego wyniku odsetkowego. Na dzień 31.12.2020 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 95,02% i wynosiły 151 601 tys. zł. , z czego 61,04 % stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID/WIBOR, 5,78% oparte o stawkę bazową decyzja Zarządu , 19,71% dotyczyło aktywów o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP i papierów wartościowych o stałej stopie procentowej. Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 92,45% sumy bilansowej i wyniosły 146 847 tys. zł. , oprocentowanych w oparciu o stawki ustalane decyzją Zarządu , Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeliczania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeliczania zgodnego z założeniami danego produktu;
  - aktywa DDS oprocentownie zmienne 3-6 mcy
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku , kwalifikuje się do przedziału przeliczania od 2 do 30 dni włącznie; -
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeliczania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego;
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeliczania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeliczania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	107 969 810,75	146 846 955,93
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	7 322,00	
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	1 052 720,21	
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	12 126 462,67	
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	15 164 289,40	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	3 182 517,50	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	12 097 869,92	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)		
9.	Powyżej 5 lat		
<b>RAZEM:</b>		<b>151 600 992,45</b>	<b>146 846 955,93</b>

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:

Przeciw ryzyka kredytowego Banku na dzień bilansowy oceniono na poziomie niskim , wskaźnik jakości kredytów wynosił 1,66% (kredyty zagrożone/kredyty ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 99,40 % , natomiast w przypadku straconych 100%. Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 99,10 % , w przypadku odsetek od kredytów straconych 100%.

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków	55 382 827,73	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz	16 071 649,54	3 214 329,91	257 146,39
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	930,08	930,08	74,41
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	5 121 000,00	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	42 146 433,48	380 658,76	30 452,70
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 298 660,21	1 029 516,35	82 361,31
Ekspozycje detaliczne	5 597 828,20	3 908 668,40	312 693,47



Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	29 644 165,38	26 168 597,94	2 093 487,84
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-		-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub			-
Ekspozycje kapitałowe	1 358 690,00	1 358 690,00	108 695,20
Inne pozycje	6 449 826,16	3 895 052,52	311 604,20
<b>RAZEM:</b>	<b>163 072 010,78</b>	<b>39 956 443,96</b>	<b>3 196 515,52</b>

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

Na d:

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

Bank nie wykorzystywał zabezpieczeń prawnych do pomniejszenia 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	183,90	-	90 897 128,33	39 945,52
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	472 198,08	1 025,94
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	708,31	10,64
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 331,61	1 331,61	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 082 637,15	1 082 637,15	-	-

#### 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	2 934 453,64	9,72	2 698 241,13	15,68
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	27 255 381,05	90,28	14 512 927,37	84,32
<b>RAZEM:</b>	<b>30 189 834,69</b>	<b>x</b>	<b>17 211 168,50</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.

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

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

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

**53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.**

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

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

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

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

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 kredytów, z tej formy pomocy skorzystało ....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 38 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. Zarząd Banku na bieżąco monitoruje wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Zdaniem Zarządu sytuacja pandemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku w okresie 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Barbara Stępień  
Imię i Nazwisko  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Sędziszowie Młp.  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Mieczysław Cios

Wiceprezes Prezes Zarządu Marcin Świder

Członek Zarządu Barbara Stępień

**Sędziszów Młp., 09.06.2021 r.**