

**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:                   | 7 043 039,43             | 6 857 111,97             |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 7 043 039,43             | 6 857 111,97             |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 7 043 039,43             | 6 857 111,97             |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           |                          |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 21 164 751,51            | 21 803 607,10            |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 17 752 302,13            | 18 358 532,97            |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 3 412 449,38             | 3 445 074,13             |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 33,28                    | 31,45                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 33,28                    | 31,45                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 33,28                    | 31,45                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 1 693 180,12             | 1 744 288,57             |

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

Fundusze własne wynoszą 7043039,43 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 1526185,19 EUR.

**2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.****3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.****Branżowe segmenty rynku:**

| Branża gospodarki:   | Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.: | Udział na 31.12.2020r.: | Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.: | Udział na 31.12.2019 r.: |
|--|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1.   | 2.                                  | 3.                      | 4.                                  | 5.                       |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA  | 4 424 156,93                        | 8,20%                   | 2 633 394,25                        | 5,30%                    |
| BUDOWNICTWO  | 2 506 092,09                        | 4,64%                   | 1 213 224,79                        | 2,44%                    |
| DOSTAWA WODY   | 418 000,04                          | 0,77%                   | 451 412,14                          | 0,91%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 1 104,15                            | 0,00%                   | 1 005,35                            | 0,00%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 2 970,63                            | 0,01%                   | 3 809,18                            | 0,01%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 73 430,48                           | 0,14%                   | 65 507,96                           | 0,13%                    |
| EDUKACJA   | 8 575,71                            | 0,02%                   | 3 426,43                            | 0,01%                    |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 161 589,82                          | 0,30%                   | 42 278,48                           | 0,09%                    |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 144 855,24                          | 0,27%                   | 87 728,92                           | 0,18%                    |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 1 825 422,48                        | 3,38%                   | 1 579 048,47                        | 3,18%                    |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 400 997,07                          | 0,74%                   | 113 819,99                          | 0,23%                    |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 156 373,20                          | 0,29%                   | 199 132,88                          | 0,40%                    |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 305 564,87                          | 0,57%                   | 186 083,70                          | 0,37%                    |
| POZOSTAŁE BRANŻE   | 4 758 149,44                        | 8,81%                   | 3 790 124,87                        | 7,62%                    |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 38 757 716,40                       | 71,80%                  | 39 212 881,85                       | 78,89%                   |
| ODSETKI*   | 35 310,88                           | 0,07%                   | 124 108,83                          | 0,25%                    |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>53 980 309,43</b>                | <b>100,00%</b>          | <b>49 706 988,09</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 Przecław    | 49 537 086,80                      | 91,77%                   | 45 076 149,82                       | 90,68%                   |
| Gmina Mielec      | 4 443 222,63                       | 8,23%                    | 4 506 729,44                        | 9,07%                    |
| Odsetki*          | -                                  | -                        | 124 108,83                          | 0,25%                    |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>53 980 309,43</b>               | <b>100,00%</b>           | <b>49 706 988,09</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      | 873 212,57   | 2,76%   | 1 319 109,35   | 4,32%   |
| KLIENT 2      | 659 919,89   | 2,08%   | 709 999,88   | 2,33%   |
| KLIENT 3      | 997 295,88   | 3,15%   | 1 031 134,36   | 3,38%   |
| KLIENT 4      | 1 749 502,10   | 5,52%   | 1 271 085,53   | 4,17%   |
| KLIENT 5      | 1 668 809,31   | 5,27%   | 1 601 537,66   | 5,25%   |
| KLIENT 6      | 847 755,33   | 2,68%   | 894 652,36   | 2,93%   |
| KLIENT 7      | 1 120 000,00   | 3,53%   | 1 260 000,00   | 4,13%   |
| KLIENT 8      | 855 369,28   | 2,70%   | 1 022 178,17   | 3,35%   |
| KLIENT 9      | 978 235,68   | 3,09%   | 571 141,69   | 1,87%   |
| KLIENT 10     | 644 817,45   | 2,04%   | 1 357 994,82   | 4,45%   |
| <b>RAZEM:</b> | <b>10 394 917,49</b>                                     | <b>x</b>  | <b>11 038 833,82</b>                                     | <b>x</b>  |

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 24,84 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 23,36 %).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

| Podmiot       | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.: | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.: | Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.: |
|---------------|--|--|---|--|
| 1.            | 2.   | 3.   | 4.  | 5.   |
| GRUPA 1 *     | 14 468 336,63  | 45,66%   | 12 816 291,45   | 42,01%   |
| GRUPA 2       | 4 094 503,33   | 12,92%   | 1 357 994,82  | 4,45%  |
| GRUPA 3       | 996 501,22   | 3,14%  | 1 319 109,35  | 4,32%  |
| GRUPA 4       | 855 369,28   | 2,70%  | 1 271 085,53  | 4,17%  |
| GRUPA 5       | 733 756,83   | 2,32%  | 1 260 000,00  | 4,13%  |
| <b>RAZEM:</b> | <b>21 148 467,29</b>                                     | <b>x</b>   | <b>18 024 481,15</b>                                      | <b>x</b>   |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę klientów powiązanych wynosiła 12,92% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 4,45%).

**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  | 14 468 336,63   | 45,75%   | 12 816 291,45                       | 42,01%   |
| BUDOWNICTWO  | 4 094 503,33  | 12,95%   | 2 920 647,01                        | 9,57%  |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | -   |  | 104 042,31                          | 0,34%  |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | -   |  | 136 435,01                          | 0,45%  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | -   |  | 887 427,88                          | 2,91%  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 996 501,22  | 3,15%  | 1 031 147,77                        | 3,38%  |
| EDUKACJA   | 26 465,99   | 0,08%  | 46 398,07                           | 0,15%  |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | 659 919,89  | 2,09%  | 709 999,88                          | 2,33%  |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 733 756,83  | 2,32%  | 1 479 864,55                        | 4,85%  |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 495 065,37  | 1,57%  | 571 141,69                          | 1,87%  |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 896 774,64  | 2,84%  | -                                   | -  |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 855 369,28  | 2,70%  | 1 022 178,17                        | 3,35%  |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 325 414,09  | 1,03%  | 564 511,85                          | 1,85%  |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 241 044,57  | 0,76%  | 297 434,22                          | 0,97%  |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 7 830 423,24  | 24,76%   | 7 923 316,58                        | 25,97%   |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>31 623 575,08</b>                                      | <b>100,00%</b>   | <b>30 510 836,44</b>                | <b>100,00%</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 budownictwo.

**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 Przecław        | 18 906 342,50                                      | 59,79%                   | 15 283 877,62                                       | 50,09%                   |
| Gmina Mielec          | 3 138 120,45                                       | 9,92%                    | 3 203 813,71  | 10,50%                   |
| Gmina Czermin         | 120 000,00   | 0,38%                    | 290 000,00  | 0,95%                    |
| Gmina Tyczyn          | 659 919,89   | 2,09%                    | 709 999,88  | 2,33%                    |
| Gmina Rzeszów         | 1 681 162,22                                       | 5,32%                    | 2 046 041,06  | 6,71%                    |
| Gmina Trzebowisko     | 5 600 000,00                                       | 17,71%                   | 6 300 000,00  | 20,65%                   |
| Gmina Radomyśl Wielki | 644 817,45   | 2,04%                    | 1 357 994,82  | 4,45%                    |
| Pozostałe:            | 873 212,57   | 2,76%                    | 1 319 109,35  | 4,32%                    |
| <b>RAZEM:</b>         | <b>31 623 575,08</b>                               | <b>100,00%</b>           | <b>30 510 836,44</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>11 604 488,15</b>      | <b>26,88%</b>          | <b>11 152 062,69</b>      | <b>27,00%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 8 382 186,50              | 72,23%                 | 10 531 539,92             | 94,44%                 |
| Inne należności:                   | 3 222 301,65              | 27,77%                 | 620 522,77                | 5,56%                  |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>17 105 289,13</b>      | <b>39,62%</b>          | <b>17 340 257,16</b>      | <b>41,98%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 14 492 298,57             | 84,72%                 | 15 476 394,39             | 89,25%                 |
| Kredyty pod obserwacją:            | 997 295,88                | 5,83%                  | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | 825 792,94                | 4,83%                  | 1 023 862,89              | 5,90%                  |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | 789 901,74                | 4,62%                  | 839 999,88                | 4,84%                  |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>14 468 336,63</b>      | <b>33,51%</b>          | <b>12 816 291,45</b>      | <b>31,03%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 14 468 336,63             | 100,00%                | 12 816 291,45             | 100,00%                |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>43 178 113,91</b>      | <b>100,00%</b>         | <b>41 308 611,30</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 - W roku 2020 Bank dokonał 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 rat kapitałowych zostały podjęte w odniesieniu do 8 transakcji na kwotę 279 483,76 zł. W Banku nie wystąpiły inne należności z odroczonym terminem zapłaty.

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 2 381 145,29 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.  | Bony pieniężne                               | 8 929 848,19                              | 11 679 038,90                             |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | 4 875 078,01                              | -   |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 1 057 455,33                              | 1 060 771,59                              |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | 1 000 400,00                              | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>15 862 781,53</b>                      | <b>12 739 810,49</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         | 859 730,00                                | 859 730,00                                |
| 2.  | Udział w SSOZ     | 5 000,00                                  | 5 000,00                                  |
| 3.  | Udział BS Tyczyn  | 200,00                                    | 200,00                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>     | <b>864 930,00</b>                         | <b>864 930,00</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 - nie wystąpiły;

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ i Banku Spółdzielczym w Tyczynie 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             | 4 875 078,01                              | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>4 875 078,01</b>                       | <b>-</b>                                  |

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.  |
| 2.  | Bony pieniężne   | 8 929 848,19                              | 11 679 038,90                             |
| 4.  | Obligacje korporacyjne   | 1 057 455,33                              | 1 060 771,59                              |
| 5.  | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | 1 000 400,00                              | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>10 987 703,52</b>                      | <b>12 739 810,49</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      | 859 730,00                                | 859 730,00                                |
| 2.  | Udziały w SSOZ                 | 5 000,00                                  | 5 000,00                                  |
| 3.  | Udziały BS Tyczyn              | 200,00                                    | 200,00                                    |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>864 930,00</b>                         | <b>864 930,00</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 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                                   | 237 397,44                                  | 19 517,64        | -             | 256 915,08                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>237 397,44</b>                           | <b>19 517,64</b> | <b>-</b>      | <b>256 915,08</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.                                     |
| 201 119,22                             | 32 024,27           | -                 | -             | 233 143,49                           | 36 278,22                                 | 23 771,59                               |
| 201 119,22                             | 32 024,27           | -                 | -             | 233 143,49                           | 36 278,22                                 | 23 771,59                               |

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 | 3 200,00                                    | -                | -             | 3 200,00                                  |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 695 006,37                                  | -                | -             | 695 006,37                                |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 322 827,75                                  | 3 916,32         | -             | 326 744,07                                |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 253 889,15                                  | 7 341,62         | -             | 261 230,77                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 274 923,27</b>                         | <b>11 257,94</b> | -             | <b>1 286 181,21</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | 3 200,00                                  | 3 200,00                                |
| 374 942,99                             | 15 408,36           | -                 | -             | 390 351,35                           | 320 063,38                                | 304 655,02                              |
| 278 377,87                             | 23 693,53           | -                 | -             | 302 071,40                           | 44 449,88                                 | 24 672,67                               |
| 249 461,15                             | 1 631,87            | -                 | -             | 251 093,02                           | 4 428,00                                  | 10 137,75                               |
| <b>902 782,01</b>                      | <b>40 733,76</b>    | -                 | -             | <b>943 515,77</b>                    | <b>372 141,26</b>                         | <b>342 665,44</b>                       |

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia: - Nie wystąpiły;

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

| Lp.  | Wyszczególnienie:  | Stan na:                  |                         |
|------|--|---------------------------|-------------------------|
|      |  | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1.   | 2.   | 3.                        | 4.                      |
| 1.   | <b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>               | <b>241 040,00</b>         | <b>99 934,00</b>        |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                | 241 040,00                | 99 934,00               |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                           | -                         | -                       |
| 2.   | <b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>                 | <b>2 184,60</b>           | <b>1 545,23</b>         |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne                      | -                         | -                       |
| 2.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b> | <b>2 184,60</b>           | <b>1 545,23</b>         |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                      | 1 699,99                  | 1 235,12                |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                     | 484,61                    | 310,11                  |

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:          | 1 991,00         | 100,00                     | 199 100,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 92,00            | 100,00                     | 9 200,00                                 |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>2 083,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>208 300,00</b>                        |

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte - nie dotyczy;

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek - nie dotyczy;

**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: | 1 571 609,89                      | 225 280,43        | -              | 118 739,35        | 1 678 150,97                           | 1 678 150,97                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 30 346,33                         | 14 110,12         | -              | 20 318,03         | 24 138,42                              | 24 138,42                        |
|     | - poniżej standardu  | -                                 | 70 930,32         | -              | 8 161,32          | 62 769,00                              | 62 769,00                        |
|     | - wątpliwe   | -                                 | -                 | -              | -                 | -                                      | -                                |
|     | - stracone   | 1 541 263,56                      | 140 239,99        | -              | 90 260,00         | 1 591 243,55                           | 1 591 243,55                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                 | -              | -                 | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>1 571 609,89</b>               | <b>225 280,43</b> | <b>-</b>       | <b>118 739,35</b> | <b>1 678 150,97</b>                    | <b>1 678 150,97</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       | 94 773,75                                | 26 474,00        | 69 850,00        | -            | 51 397,75                              |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 77 679,01                                | 6 107,16         | 29 540,00        | -            | 54 246,17                              |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | -  | -                | -                | -            | -                                      |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -  | -                | -                | -            | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy                     | 5 139,00                                 | 11 316,00        | -                | -            | 16 455,00                              |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>177 591,76</b>                        | <b>43 897,16</b> | <b>99 390,00</b> | <b>-</b>     | <b>122 098,92</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 należności sektor niefinansowy, w tym: | 763 283,20                        | 31 054,94        | -              | 32 916,85        | 761 421,29                      |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | 7 328,42                          | 3 905,37         | -              | 9 504,27         | 1 729,52                        |
|     | - poniżej standardu                                     | 840,75                            | 81,47            | -              | 922,22           | -                               |
|     | - wątpliwe  | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
|     | - stracone  | 755 114,03                        | 27 068,10        | -              | 22 490,36        | 759 691,77                      |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
|     | - obligacje   | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
|     | - jednostki uczestnictwa                                | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
|     | - certyfikaty   | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa  | -                                 | -                | -              | -                | -                               |
|     | <b>RAZEM:</b>   | <b>763 283,20</b>                 | <b>31 054,94</b> | <b>-</b>       | <b>32 916,85</b> | <b>761 421,29</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:                        | 49 949,32      | 354 287,83     |
|      | a) finansowe  | 49 949,32      | 354 287,83     |
|      | b) gwarancyjne  | -              | -              |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | 800 000,00     | 800 000,00     |
|      | a) finansowe  | 800 000,00     | 800 000,00     |
|      | b) gwarancyjne  | -              | -              |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -              | -              |
| III. | Pozostałe   | 15 128 326,05  | 15 148 294,57  |

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 49 949,32 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 15 128 326,05 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili tworzenia rezerw celowych.

Wartość wykazanych zabezpieczeń nie przekracza wysokości zadłużenia. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe oraz lokaty terminowy.

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:                                 | 40 733,76              | 34 872,35              |
| Budynki i lokale - 1                           | 15 408,36              | 15 408,36              |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 22 076,21              | 16 985,67              |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 1 617,32               | 1 617,32               |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 1 631,87               | 861,00                 |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 32 024,27              | 22 124,22              |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>72 758,03</b>       | <b>56 996,57</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 – 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 - nie wystąpiły;

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 dywidendę za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. Warszawa i udziałów w Banku Spółdzielczym w Tyczynie.

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 | 32 024,27                             | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>32 024,27</b>                      | <b>-</b>                            |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:    |
|--|-----------|
| 1.   | 2.        |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 63 041,84 |
| Fundusz zasobowy                                       | 63 041,84 |

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 | 152 552,00                        | -           | 82 404,00     | 70 148,00                       |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 241 040,00                        |             | 141 106,00    | 99 934,00                       |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| - 82 404,00            | -               | 141 106,00             | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wyniósł:

2 175,00

z tego:

a) Cześć bieżąca -

- 56 527,00

b) Cześć odroczonej -

58 702,00

Cześć bieżąca obciążenia wyniku składa się z podatku dochodowego za rok 2020 zgodnie z CIT-8 w kwocie 6 242,00 zł. oraz zwrotu nadpłaconego podatku w kwocie 62 769,00 zł. korekta CIT-8

**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    | 4                                    | 406 133,44              | -                           | 406 133,44        |
| Zarząd            | 1                                    | 47 831,86               | -                           | 47 831,86         |
| Pracownicy        | 4                                    | 166 082,61              | 2 682,40                    | 168 765,01        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>9</b>                             | <b>620 047,91</b>       | <b>2 682,40</b>             | <b>622 730,31</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 -     | 139 885,36        |
| - od 1- 3 lat -   | 208 349,85        |
| - powyżej 3 lat - | 274 495,10        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>622 730,31</b> |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 8 400,00   |
| - Zarząd          | 197 792,81 |

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 16 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 32 581,16 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:          | kwota:    |
|----------------------------|-----------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 26 474,00 |
| - na odprawy emerytalne:   | 6 107,16  |

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

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

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

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

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

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

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

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

**46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie 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 określaniu 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:**

##### **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 procentowych oraz analizę 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

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności stosowane w Banku 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 warajjne. 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:**

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: tj. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

W związku z rozprzestrzenieniem się od marca koronawirusa COVID-19 perspektywy rozwoju gospodarczego w tym roku istotnie się pogorszyły. Podejmowane w wielu krajach działania, mające na celu zahamowanie rozprzestrzeniania się epidemii przyczyniają się do znacznego osłabienia aktywności gospodarczej. Wpływ na koniunkturę w drugim półroczu 2020 r miał m.in. rekordowo niski poziom stóp procentowych NBP. Działania podejmowane w ramach uprawnień RPP (cięcia podstawowych stóp procentowych kolejno w marcu, kwietniu i w maju 2020 roku z perspektywą dalszej ich obniżki powodują stopniowe obniżanie marży odsetkowej jak również wzrost ryzyka przeszacowania (na co ma wpływ oprocentowanie znacznej części produktów bankowych, które oparte jest o wysokość stawki WIBOR). W związku z powyższym w przypadku utrzymującego się w dłuższym okresie czasu poziomu niskich stóp procentowych jak również spodziewanej recesji, można przyjąć założenie odnośnie możliwości zmaterializowania się problemów z utrzymaniem rentowności dającej gwarancję oraz perspektywę na stabilny rozwój Banku w tym zwłaszcza na umocnienie Uznanych Łącznych Kapitałów. Ryzyko stopy procentowej w ujęciu całościowym w Banku jest na akceptowanym poziomie oraz nie zagraża stabilności Banku. Niemniej polityka RPP odnośnie cięcia stóp jak również perspektywy dalsze ich obniżki powoduje, że dochód odsetkowy (zmniejszenie o 29,48% rok do roku) ulega znacznej obniżce co przy rosnących kosztach wpływa na obniżenie rentowności działania Banku.

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

Podstawą do pomiaru 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. Na dzień 31.12.2020r. nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wyniosła 3 817,56 tys. zł. Zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na dzień bilansowy - 409,41 tys. zł. Zmiana ta stanowiła 5,81% funduszy własnych. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1pp. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 35,95 tys. zł., co stanowi 0,51% funduszy własnych i 4,11% wyniku odsetkowego. Dodatkowy wymóg nie wystąpił. Zmiana wyniku odsetkowego przy założeniu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 pb. wyniosła na dzień 31 grudnia 2020 roku 79,93 tys. zł co stanowiło 1,13% funduszy własnych.

Dodatkowy wymóg nie wystąpił. Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych Banku (+/-200pb) wyniósł 0,01 %. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 94,14% i wynosiły 57 731,52 ty. zł., z czego 53,99% stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBOR, 15,28% oparte o stawkę bazową decyzją Zarządu.

Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 87,91% sumy bilansowej i wynosiły 53 913,96 tys. zł. z czego 80,52% dotyczyło pasywów oprocentowanych w oparciu o stawki ustalone decyzją Zarządu 87,31%, a 6,79% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID.

| Lp.           | Wyszczególnienie:                         | Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania |
|---------------|---|--|--|
|               | Terminy przeszacowania:                   |  |  |
| 1.            | 2.  | 3.                                       | 4.                                       |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)            | 44 861 805,20                            | 369 895,37                               |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie) | 9 369 717,24                             | 53 544 064,83                            |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie) |  |  |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)        | 3 500 000,00                             |  |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                   |  |  |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)   |  |  |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)        |  |  |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)         |  |  |
| 9.            | Powyżej 5 lat                             |  |  |
| <b>RAZEM:</b> |   | <b>57 731 522,44</b>                     | <b>53 913 960,20</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:**

Profil ryzyka kredytowego na dzień bilansowy oceniono na poziomie podwyższonym, wskaźnik jakości kredytów wynosił 11,85 % (kredyty zagrożone brutto/ kredyty brutto ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 59,90%, natomiast w przypadku straconych kredytów 66,83%. Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 99,83%, w przypadku odsetek od kredytów straconych 100%. Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

| Wyszczególnienie:  | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|---------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 14 009 854,20       | -                                    | -                 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 15 467 910,50       | 3 093 582,10                         | 247 486,57        |

|   |                      |                      |                     |
|---|----------------------|----------------------|---------------------|
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego      | 826,13               | 826,13               | 66,09               |
| Ekspozycje wobec instytucji                         | 11 844 861,85        | 87 525,63            | 7 002,05            |
| Ekspozycje detaliczne                               | 15 539 543,77        | 10 248 032,04        | 819 842,56          |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 615 694,68         | 2 093 582,08         | 167 486,57          |
| Ekspozycje kapitałowe                               | 1 477 083,63         | 1 477 083,63         | 118 166,69          |
| Inne pozycje  | 1 419 696,91         | 751 670,52           | 60 133,64           |
| <b>RAZEM:</b>                                       | <b>61 375 471,67</b> | <b>17 752 302,13</b> | <b>1 420 184,17</b> |

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

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

**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                  | -  | -                                   | 41 284 387,00                                     | 22 367,00                           |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | -  | -                                   | 291 836,00  | 3 358,00                            |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 847 755,00                                     | -                                   | 12 065,00   | 143,00                              |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 40 807,00                                      | -                                   | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | -  | -                                   | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 3 140 837,00                                   | 2 350 935,00                        | -   | -                                   |

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

**50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.**

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

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

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

| Wyszczególnienie:                                | Stan na 31.12.2020 r. |                | Stan na 31.12.2019 r. |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|  | Wartość w zł:         | Struktura w %: | Wartość w zł:         | Struktura w %: |
| Kasa i operacje z Bankiem Centralnym             | 794 155,80            | 19,77          | 1 416 725,75          | 69,54          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 3 222 301,65          | 80,23          | 620 522,77            | 30,46          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>4 016 457,45</b>   | <b>x</b>       | <b>2 037 248,52</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 pieniądze 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-**

W związku z trwającą pandemią koronowirusa, Zarząd Banku monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji. Koszty związane z pandemią koronowirusa miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy. W związku z COVID-19 Bank, w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej, otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Rzeszowie - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 56 617,23 zł. oraz umorzenie składek przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w wysokości 33 225,78 zł. W ramach wsparcia dla kredytobiorców wprowadzono tzw. "Wakacje kredytowe", z których w roku 2020 skorzystało 8 klientów. Niski wynik finansowy za 2020r. w stosunku do ubiegłego roku jest wynikiem obniżki stóp procentowych wprowadzonych przez Radę Polityki Pieniężnej. Bank realizuje "Wewnętrzny Plan Naprawy Banku Spółdzielczego w Przecławiu na lata 2020-2022", który został zatwierdzony Uchwałą Nr 04/03/2021 przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w dniu 03.03.2021r. Realizacja WPN za I kwartał 2021 roku otrzymała ocenę punktową - 1,88, a ocenę globalną A, co oznacza iż proces naprawczy przebiega zgodnie z zaakceptowanymi założeniami.

Grażyna Solon

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Bank Spółdzielczy w Przecławiu**

**Zarząd:**

Prezes Zarządu Krystyna Skowrońska

Wiceprezes Zarządu Grażyna Solon

Członek Zarządu Iwona Chmiel

**Przecław, 17-06-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa