

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2020r.:	Wartość na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	13 880 682.62	16 339 542.49
Kapitał Tier I, w tym:	13 647 386.39	16 339 542.49
- Kapitał podstawowy Tier I	13 647 386.39	16 339 542.49
- Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	233 296.23	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	104 189 440.10	106 907 942.08
- z tytułu ryzyka kredytowego:	89 960 595.60	93 278 479.58
- z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	14 228 844.50	13 629 462.50
Łączny współczynnik kapitałowy	13.32	15.28
Współczynnik kapitału Tier I	13.10	15.28
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13.10	15.28
Kapitał wewnętrzny	8 335 155.21	8 552 635.37

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

Fundusze własne wynoszą 13880682.62 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4.6148 daje 3007862.23 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2020 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD	-	3.7584 zł
EUR	-	4.6148 zł
GBP	-	5.1327 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	2 581 686.57	50 874.00	63 055.00	11 745.00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	46 341 081.90	161 834.27	1 286 569.56	152 801.59	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	93 727 447.85	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	76 747 521.00	-	-	-	-
RAZEM:		219 397 737.32	212 708.27	1 349 624.56	164 546.59	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	3 124 161.19	2 581 686.57	82.64%	191 204.84	6.12%	290 986.21	9.31%
2.	Należności od sekt. finansowego	53 670 865.75	46 341 081.90	86.34%	608 237.92	1.13%	5 937 261.21	11.06%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	93 727 447.85	93 727 447.85	100.00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	76 747 521.00	76 747 521.00	100.00%	-	-	-	-
RAZEM:		227 269 995.78	219 397 737.32	96.54%	799 442.76	0.35%	6 228 247.42	2.74%

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

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:							
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:		Struktura:		Struktura:		Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	60 283.56	1.93%	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	784 284.72	1.46%	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		844 568.28	0.37%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	219 397 737.32	219 397 737.32	96.54%
USD	212 708.27	799 442.76	0.35%
EUR	1 349 624.56	6 228 247.42	2.74%
GBP	164 546.59	844 568.28	0.37%
RAZEM:		227 269 995.78	100.00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	-
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	200 531 823.31	210 719.09	1 346 196.47	161 163.86	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	4 347 901.30	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 558 671.33	-	-	-	-
RAZEM:		219 438 395.94	210 719.09	1 346 196.47	161 163.86	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

		W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	208 363 423.15	200 531 823.31	96.24%	791 966.63	0.38%	6 212 427.47	2.98%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	4 347 901.30	4 347 901.30	100.00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 558 671.33	14 558 671.33	100.00%	-	-	-	-
RAZEM:		227 269 995.78	219 438 395.94	96.55%	791 966.63	0.35%	6 212 427.47	2.73%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:	-	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	827 205.74	0.40%	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		827 205.74	0.36%	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	219 438 395.94	219 438 395.94	96.55%
USD	210 719.09	791 966.63	0.35%
EUR	1 346 196.47	6 212 427.47	2.73%
GBP	161 163.86	827 205.74	0.36%
RAZEM:		227 269 995.78	100.00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	4 029 398.44	1.89%	2 067 964.14	0.97%
BUDOWNICTWO	21 286 796.07	10.01%	18 911 604.51	8.89%
DOSTAWA WODY	212 728.34	0.10%	162 360.74	0.08%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	415 283.13	0.20%	155 599.49	0.07%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 604 631.95	1.22%	1 785 218.34	0.84%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	201 860.86	0.09%	74 905.06	0.04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	210 889.99	0.10%	157 049.64	0.07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	455 937.71	0.21%	484 703.75	0.23%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 309 604.92	0.62%	525 962.33	0.25%
EDUKACJA	401 482.39	0.19%	181 609.52	0.09%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 314 239.19	2.03%	2 907 936.86	1.37%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 528 243.99	1.19%	2 310 890.51	1.09%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 897 345.95	1.36%	804 317.94	0.38%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 266 616.44	1.54%	6 002 430.35	2.82%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	6 505 707.28	3.06%	5 215 438.02	2.45%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	10 220 537.08	4.80%	9 523 602.21	4.48%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 727 954.00	0.81%	1 939 768.05	0.91%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	149 335 778.51	70.21%	157 877 871.81	74.24%
ODSETKI*	786 288.21	0.37%	1 565 762.33	0.74%
RAZEM:	212 711 324.45	100.00%	212 654 995.60	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina M.Rzeszów	125 058 042.43	58.79%	129 876 709.11	61.07%
Gmina Sieniawa	66 083 756.03	31.07%	63 780 638.87	29.99%
Gmina Adamówka	20 783 237.78	9.77%	17 431 885.29	8.20%
Odsetki*	786 288.21	0.37%	1 565 762.33	0.74%
RAZEM:	212 711 324.45	100.00%	212 654 995.60	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	
KLIENT 1*	17 186 041.00	13.44%	12 934 952.00	10.20%
KLIENT 2*	5 233 380.00	4.09%	5 561 962.00	4.39%
KLIENT 3	3 058 801.00	2.39%	3 723 949.00	2.94%
KLIENT 4	2 854 442.00	2.23%	3 368 963.00	2.66%
KLIENT 5	2 679 761.00	2.10%	2 548 058.00	2.01%
KLIENT 6	2 292 136.00	1.79%	2 509 400.00	1.98%
KLIENT 7	2 289 084.00	1.79%	2 480 828.00	1.96%
KLIENT 8	2 178 122.00	1.70%	2 396 518.00	1.89%
KLIENT 9	2 059 852.00	1.61%	2 349 790.00	1.85%
KLIENT 10	2 047 715.00	1.60%	2 280 527.00	1.80%
RAZEM:	41 879 334.00	x	40 154 947.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 22,68% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 21,34%).

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 *	3 646 263.00	2.85%	4 235 378.00	3.34%
GRUPA 2	2 732 820.00	2.14%	2 991 242.00	2.36%
GRUPA 3	2 178 122.00	1.70%	2 570 527.00	2.03%
GRUPA 4	1 180 304.00	0.92%	2 519 400.00	1.99%
GRUPA 5	839 809.00	0.66%	2 349 790.00	1.85%
RAZEM:	10 577 318.00	x	14 666 337.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców powiazanych wynosiła 3,12% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 3,69%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 23,78% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 23,76%).

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

Branża gospodarki:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	17 139 624.29	13.40%	12 865 220.68	10.15%
BUDOWNICTWO	19 513 609.87	15.26%	20 163 935.11	15.91%
DOSTAWA WODY	673 345.59	0.53%	933 528.94	0.74%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEPIECZENIO-WA	60 000.00	0.05%	60 000.00	0.05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 594 225.17	2.03%	3 065 239.60	2.42%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	800 000.00	0.63%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	59 570.85	0.05%	82 623.85	0.07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 004 291.88	4.70%	4 779 729.90	3.77%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 230 040.49	1.74%	2 673 942.56	2.11%
EDUKACJA	18 328.74	0.01%	28 438.66	0.02%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 323 939.12	9.64%	13 369 203.84	10.55%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	22 000.00	0.02%	60 429.12	0.05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 417 965.00	5.02%	7 048 500.15	5.56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	2 300 042.03	1.81%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	15 373 819.44	12.02%	18 398 092.36	14.51%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 083 967.57	3.19%	5 637 763.29	4.45%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	413 409.75	0.32%	485 795.63	0.38%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	40 143 098.90	31.39%	34 807 519.49	27.46%
RAZEM:	127 871 236.66	100.00%	126 760 005.21	100.00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży budownictwa, administracji publicznej oraz przetwórstwa przemysłowego.

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 M.Rzeszów	93 635 758.51	73.23%	94 727 765.86	74.73%
Gmina Sieniawa	33 570 437.76	26.25%	31 182 792.46	24.60%
Gmina Adamówka	665 040.39	0.52%	849 446.89	0.67%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	127 871 236.66	100.00%	126 760 005.21	100.00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2020 r.		31.12.2019 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1.	2.	3.	4.	5.
Sektor finansowy, w tym:	53 670 865.75	32.61%	69 886 230.15	38.46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	21 056 525.20	39.23%	37 745 325.47	54.01%
Inne należności:	32 614 340.55	60.77%	32 140 904.68	45.99%
Sektor niefinansowy, w tym:	93 727 447.85	56.95%	98 887 407.20	54.42%
Kredyty w sytuacji normalnej:	81 739 151.93	87.21%	86 374 887.88	87.35%
Kredyty pod obserwacją.:	526 184.97	0.56%	581 426.12	0.59%
Poniżej standardu:	3 618 266.93	3.86%	5 565 397.68	5.63%
Wątpliwe:	954 267.03	1.02%	4 781 055.87	4.83%
Stracone:	6 889 576.99	7.35%	1 584 639.65	1.60%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	17 186 065.11	10.44%	12 936 528.38	7.12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	17 186 065.11	100.00%	12 936 528.38	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	164 584 378.71	100.00%	181 710 165.73	100.00%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty wystąpiły w kwocie 26 874 244,92 zł, z tego 55 ekspozycji kredytowych restrukturyzowanych na kwotę 7 257 471,58 zł oraz 34 ekspozycje kredytowe objęte wakacjami kredytowymi na kwotę 19 616 773,34 zł. Restrukturyzacja kredytów, w przeważającej części, jest skuteczna, kredyty obsługiwane są terminowo.

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 28740,86 zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji.

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	10 199 851.37	34 617 151.27
2.	Obligacje skarbowe	39 198 393.97	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 715 351.00	1 721 768.00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	51 113 596.34	36 338 919.27

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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	9 000.00	9 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	1 811 000.00	1 811 000.00

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, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej 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	39 198 393.97	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	39 198 393.97	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	10 199 851.37	34 617 151.27
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	10 199 851.37	34 617 151.27

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 zrzeczającego	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeczającego	1 715 351.00	1 721 768.00
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	9 000.00	9 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	3 526 351.00	3 532 768.00

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone - nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

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

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

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

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	517 079.58	40 030.35	20 922.78	536 187.15
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	517 079.58	40 030.35	20 922.78	536 187.15

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.
458 006.43	37 845.08	-	20 922.78	474 928.73	59 073.15	61 258.42
-	-	-	-	-	-	-
458 006.43	37 845.08	-	20 922.78	474 928.73	59 073.15	61 258.42

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	15 354.87	-	-	15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 757 647.86	-	176 447.67	2 581 200.19
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 260 644.19	24 728.77	53 619.48	1 231 753.48
Środki transportu – grupa 7	110 480.50	-	-	110 480.50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	955 353.12	29 366.49	142 801.60	841 918.01
Środki trwałe w budowie	9 225.00	-	-	9 225.00
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	4 049 605.90	-	-	4 049 605.90
RAZEM:	9 158 311.44	54 095.26	372 868.75	8 839 537.95

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.
-	-	-	-	-	15 354.87	15 354.87
1 269 707.52	77 240.88	-	144 937.80	1 202 010.60	1 487 940.34	1 379 189.59
1 102 856.83	68 507.95	-	50 372.28	1 120 992.50	157 787.36	110 760.98
110 480.50	-	-	-	110 480.50	-	-
857 900.54	28 092.00	-	142 801.60	743 190.94	97 452.58	98 727.07
-	-	-	-	-	9 225.00	9 225.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4 049 605.90	4 049 605.90
3 340 945.39	173 840.83	-	338 111.68	3 176 674.54	5 817 366.05	5 662 863.41

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 występują.

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia - nie występują.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	728 795.74	585 122.38
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	706 180.00	571 706.00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	22 615.74	13 416.38
	- prenumeraty	2 407.75	929.64
	- opłaty ubezpieczenia	2 885.73	2 794.30
	- pozostałe	17 322.26	9 692.44
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	178 594.59	100 765.69
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	477.84	-
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	477.84	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	178 116.75	100 765.69
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	125 105.12	58 185.54
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	52 569.20	41 635.71
	- odsetki zapłacone z góry	442.43	944.44

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Osoby fizyczne:	2 945.00	100.00	294 500.00
2.	Osoby prawne:	191.00	100.00	19 100.00
	RAZEM:	3 136.00	X	313 600.00

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

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

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

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

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:	3 041 724.87	3 134 961.77	994 601.94	425 475.59	4 756 609.11	4 756 609.11
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	67 247.76	40 234.81	-	40 653.36	66 829.21	66 829.21
	- poniżej standardu	557 717.88	2 500.75	-	241 283.14	29 016.49	29 016.49
	- wątpliwe	753 965.73	685 408.94	-	97 658.06	637 033.67	637 033.67
	- stracone	1 662 793.50	2 406 817.27	994 601.94	45 881.03	4 023 729.74	4 023 729.74
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	3 041 724.87	3 134 961.77	994 601.94	425 475.59	4 756 609.11	4 756 609.11

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	36 676.00	8 574.00	45 250.00	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	34 975.46	53 848.63	-	88 824.09	-
5.	Pozostałe rezerwy	13 054.31	-	3 783.01	-	9 271.30
	RAZEM:	84 705.77	62 422.63	49 033.01	88 824.09	9 271.30

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:	1 092 611.10	607 671.71	314 213.35	88 822.77	1 297 246.69
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	559.20	2 127.61	-	2 327.18	359.63
	- poniżej standardu	80 486.39	93 379.44	-	667.72	1 867.42
	- wątpliwe	150 762.67	79 233.29	-	35 441.13	51 672.17
	- stracone	860 802.84	432 931.37	314 213.35	50 386.74	1 243 347.47
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 092 611.10	607 671.71	314 213.35	88 822.77	1 297 246.69

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:	11 949 947.85	11 933 813.08
	a) finansowe	11 442 604.48	11 250 046.13
	b) gwarancyjne	507 343.37	683 766.95
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 360 000.00	2 900 000.00
	a) finansowe	2 360 000.00	2 900 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	72 933 437.51	76 616 448.97

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 507 343.37 zł dziewiętnastu klientom, z czego przedsiębiorstwom, spółkom prywatnym i spółdzielniom - 445 311,37 zł, przedsiębiorcom indywidualnym - 62 032,00 zł.

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

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

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły,

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

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

Kwota 11 442 604,48 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 72 933 437,51 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszych podstawy tworzenia celowych.

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:	173 840.83	182 124.79
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	77 240.88	85 780.56
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	1 239.96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	56 146.75	43 168.39
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	11 121.24	16 113.94
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	28 092.00	35 821.94
Wartości niematerialne i prawne:	37 845.08	37 157.33
RAZEM:	211 685.91	219 282.12

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	8 588.87
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 308 815.29	-	-
	-	-	-
RAZEM:	1 308 815.29	-	8 588.87

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1.	2.	3.
1. Wartości niematerialne i prawne	40 030.35	30 000.00
2. Środki trwałe w budowie	19 338.19	50 000.00
	-	-
RAZEM:	59 368.54	80 000.00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Stratę proponuje się pokryć z:	- 2 755 030.77
Fundusz zasobowy	- 2 755 030.77

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 odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	390 246.00	52 752.00	68 114.00	374 884.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	706 180.00	27 919.00	162 393.00	571 706.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 15 362.00	-	134 474.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

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

119 112.00

a) Cześć bieżąca -

-

b) Cześć odroczonej -

119 112.00

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	1	2 165.34	834.66	3 000.00
Zarząd	2	344 811.16	14 817.37	359 628.53
Pracownicy	13	511 738.15	35 547.44	547 285.59
RAZEM:	16	858 714.65	51 199.47	909 914.12

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 -	30 843.11
- od 1- 3 lat -	17 681.30
- powyżej 3 lat -	861 389.71
RAZEM:	909 914.12

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	72 280.00
- Zarząd	388 500.00

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2020 r. wyniosło 52,9 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 8 574,00 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	8 574.00
- na odprawy emerytalne:	-

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 29542,92 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie 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 na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali 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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku. Bank utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej w tym limity dla poszczególnych walut. Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*.

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 ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej.*

Z przeprowadzonej analizy zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, spowodowanej obniżką stóp procentowych o 200 p.b., wynika, iż:

- potencjalna zmiana dochodu odsetkowego wynosi (-) 1 832,76 tys. zł;
- udział zmiany dochodu odsetkowego w dochodzie w skali 12 m-cy wynosi 48,49%;
- udział zmiany dochodu w planowanym dochodzie odsetkowym jest na poziomie 39,37%;
- udział zmiany dochodu w planowanym wyniku finansowym netto wynosi 57,44%;
- udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 13,06%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 87,05%.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe:

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym.*

46.3 .Ryzyko płynności:

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja zarządzania płynnością.*

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 nieprzebraniem 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: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Instrukcja zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzanie ryzykiem braku zgodności.*

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

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

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej bada się, biorąc pod uwagę zmianę dochodu odsetkowego oraz kapitału Banku, poprzez analizę wykorzystania przyjętych limitów opisujących narażenie na ryzyko stopy procentowej.

1. Limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania - podstawowa luka przeszacowania na dzień 31.12.2020 r. wynosi 105 004,70 tys. zł, natomiast wskaźnik luki kształtuje się na poziomie 0,49.
2. Limit rozpiętości odsetkowej (min. 1,50%) - rozpiętość odsetkowa na dzień 31.12.2020 r. wynosi 1,55%.
3. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka

przeszacowania, przy założeniu zmiany oprocentowania o 200 p.b., na poziomie 15% kapitału posiadanego na dzień analizy - zmiana dochodu na dzień 31.12.2020 r. w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 13,06%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 87,07%;

4. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 p.b. - na dzień 31.12.2020 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego zarówno przy spadku jak i w sytuacji wzrostu stóp procentowych wynosi 508,33 tys. zł. Udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 3,62%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 72,44%.

5. Limity dotyczące opcji klienta (max. 5% kapitału Banku): wskaźnik zrywalności depozytów - 0,71% oraz wskaźnik kredytów spłaconych przed terminem - 0,11%. Ze względu na niską skalę zjawiska uznaje się badanie opcji klienta za bezzasadne.

6. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (max. 20% kapitału Banku) - do wyliczenia wykorzystania limitu Bank przyjmuje najbardziej skrajny wynik, na podstawie, którego stwierdza się, iż wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2020 r. jest na poziomie 9,03%, natomiast zmiana wartości ekonomicznej Banku wynosi (-) 253,38 tys. zł, co stanowi 1,81% funduszy własnych Banku.

7. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych (max. 15% kapitału Banku):

7.1. Scenariusz I szok równoległy wzrost - 0,07%;

7.2. Scenariusz II szok równoległy spadek - 0,81%;

7.3. Scenariusz III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych) - 0,42%;

7.4. Scenariusz IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) - 0,17%;

7.5. Scenariusz V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,14%;

7.6. Scenariusz VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy - 0,90%.

Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:

1. aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych kwalifikuje do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) lub w przedziale do miesiąca;

2. aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 2 - 30 dni;

3. aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/wymagalności - według układu płynnościowego;

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	21 248 692.48	109 041 809.15
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	22 115 999.07	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	39 539 732.10	-
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	84 128 619.01	-
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	45 568 918.25	-
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	514 899.00	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	948 726.00	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	-	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		214 065 585.91	109 041 809.15

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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka. W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektorze gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach. Na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpiły sytuacje przekroczenia przyjętych limitów.

Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SSOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

1. Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego - 5,67%;

2. Wskaźnik jakości aktywów - 4,39%;

3. Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 50,20%;

4. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 34,31%;

5. Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 14,81%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2020 r. wynosi 51,85% kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 236 847.62	40 378.28	3 230.26
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 186 041.12	3 437 208.22	274 976.66
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	23.99	23.99	1.92
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	53 132 051.75	1 013 315.45	81 065.24
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	507 343.37	253 671.69	20 293.74
Ekspozycje detaliczne	93 707 941.37	57 665 139.70	4 613 211.18
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	11 462 110.95	17 193 166.43	1 375 453.31
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 526 351.00	3 224 320.00	257 945.60
Inne pozycje	9 461 232.46	7 133 371.84	570 669.75
RAZEM:	239 219 943.63	89 960 595.60	7 196 847.65

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Nie dotyczy.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	4 784 045.00	3 029 864.00	98 708 539.00	61 486.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 281.00	4 281.00	475 013.00	2 133.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 856 631.00	42 633.00	267 850.00	3 570.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 529 281.00	1 095 797.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 287 873.00	1 814 092.00	-	-

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	3 124 161.19	8.74	3 435 456.96	9.66
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	32 614 340.55	91.26	32 140 904.68	90.34
RAZEM:	35 738 501.74	x	35 576 361.64	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

Kwote pozycji "Pozostałe korekty" z działalności operacyjnej stanowią głównie rozliczenia transakcji w bankomatach -259410,00 zł i rozrachunki z Urzędem Skarbowym z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych - 39430,00 zł.

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 koronawirusa, Zarząd będzie monitorował jej potencjalny wpływ na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić jej negatywne skutki. Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na działalność Banku. Koszty związane z pandemią COVID-19 miały w Banku poziom marginalny i nie wpłynęły w sposób istotny na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Bank w ramach tzw. Tarczy Antykryzysowej otrzymał ze środków Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych wsparcie finansowe w kwocie 322 381,82 zł na rzecz ochrony miejsc, na dofinansowanie wynagrodzenia pracowników nieobjętych przestojem, przestojem ekonomicznym albo obniżonym wymiarem czasu pracy w związku ze spadkiem obrotów gospodarczych w następstwie COVID-19.

W dniu 23 grudnia 2019 r. Bank został zobligowany przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, Uchwałą nr 22/12/2019, do sporządzenia Wewnętrznego Planu Naprawy. Przygotowany przez Bank Wewnętrzny Plan Naprawy na lata 2020-2023, został zatwierdzony przez Zarząd Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dnia 14 kwietnia 2021 r. Uchwałą nr 08/04/2021.

Bogusława Nieznańska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie
Zarząd:

Prezes Zarządu - Dorota Kanach

Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec

Członek Zarządu - Grzegorz Falfus

Rzeszów, 28-05-2021
(miejsce i data sporządzenia)