

**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:                   | 43 258 568,40            | 41 526 720,45            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 43 258 568,40            | 41 526 720,45            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 43 258 568,40            | 41 526 720,45            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           |                          |                          |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 214 542 847,50           | 203 601 025,00           |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 195 715 760,00           | 184 660 737,50           |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             | -                        | -                        |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 18 827 087,50            | 18 940 287,50            |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 20,16                    | 20,40                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 20,16                    | 20,40                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 20,16                    | 20,40                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 17 125 755,00            | 16 288 082,00            |

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

Fundusze własne wynoszą 43258568,4 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 9373877,18 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.:

|     |   |
|-----|---|
| USD | - |
| EUR | - |
| GBP | - |
| CHF | - |
| SEK | - |
| CZK | - |

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

|           |
|-----------|
| 3,7584 zł |
| 4,6148 zł |
| 5,1327 zł |

**Walutowe pozycje aktywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                 | PLN                   | USD               | EUR                 | GBP               | CHF |
|---------------|------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----|
| 1.            | 2.                                 | 3.                    | 4.                | 5.                  | 6.                | 7.  |
| 1.            | Kasa                               | 4 927 435,66          | 143 463,00        | 161 080,00          | 112 355,00        | -   |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego    | 324 277 682,15        | 125 039,38        | 1 010 188,11        | 70 561,60         | -   |
| 3.            | Należności od sekt. niefinansowego | 134 991 233,18        | -                 | -                   | -                 | -   |
| 4.            | Pozostałe pozycje                  | 9 329 955,72          | -                 | -                   | -                 | -   |
| 5.            | -                                  | -                     | -                 | -                   | -                 | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                    | <b>473 526 306,71</b> | <b>268 502,38</b> | <b>1 171 268,11</b> | <b>182 916,60</b> | -   |

**Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | Wartość wszystkich walut [PLN]: | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: |               |                     |              |                     |              |
|---------------|-----------------------------------|---------------------------------|---|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
|               |                                   |                                 | PLN<br>[w PLN]:   | Struktura:    | USD<br>[w PLN]:     | Struktura:   | EUR<br>[w PLN]:     | Struktura:   |
| 1.            | 2.                                | 3.                              | 4.  | 5.            | 6.                  | 7.           | 8.                  | 9.           |
| 1.            | Kasa                              | 6 786 663,49                    | 4 927 435,66  | 72,60%        | 539 191,34          | 7,94%        | 743 351,98          | 10,95%       |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 329 771 617,77                  | 324 277 682,15  | 98,33%        | 469 948,01          | 0,14%        | 4 661 816,09        | 1,41%        |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | 134 991 233,18                  | 134 991 233,18  | 100,00%       | -                   | -            | -                   | -            |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | 9 329 955,72                    | 9 329 955,72  | 100,00%       | -                   | -            | -                   | -            |
| 5.            | -                                 | -                               | -   | -             | -                   | -            | -                   | -            |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>480 879 470,16</b>           | <b>473 526 306,71</b>                                       | <b>98,47%</b> | <b>1 009 139,34</b> | <b>0,21%</b> | <b>5 405 168,07</b> | <b>1,12%</b> |

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

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |              |                 |            |                 |            |                 |            |
|---------------|-----------------------------------|--|--------------|-----------------|------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
|               |                                   | GBP<br>[w PLN]:  | Struktura:   | CHF<br>[w PLN]: | Struktura: | SEK<br>[w PLN]: | Struktura: | CZK<br>[w PLN]: | Struktura: |
| 10.           | 11.                               | 12.  | 13.          | 14.             | 15.        | 16.             | 17.        | 18.             | 19.        |
| 1.            | Kasa                              | 576 684,51   | 8,50%        | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 2.            | Należności od sekt. finansowego   | 362 171,52   | 0,11%        | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 3.            | Należności od sekt.niefinansowego | -  | -            | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 4.            | Pozostałe pozycje                 | -  | -            | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| 5.            | -                                 | -  | -            | -               | -          | -               | -          | -               | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                   | <b>938 856,03</b>  | <b>0,20%</b> | -               | -          | -               | -          | -               | -          |

**Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.            | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN           | 473 526 306,71 | 473 526 306,71               | 98,47%                  |
| USD           | 268 502,38     | 1 009 139,34                 | 0,21%                   |
| EUR           | 1 171 268,11   | 5 405 168,07                 | 1,12%                   |
| GBP           | 182 916,60     | 938 856,03                   | 0,20%                   |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>480 879 470,16</b>        | <b>100,00%</b>          |

**Walutowe pozycje pasywów:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | PLN                   | USD               | EUR                 | GBP               | CHF |
|---------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-----|
| 1.            | 2.                                  | 3.                    | 4.                | 5.                  | 6.                | 7.  |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 377 949 400,27        | 266 008,57        | 1 142 461,08        | 151 941,04        | -   |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 47 453 588,69         | -                 | -                   | -                 | -   |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 49 024 617,42         | -                 | -                   | -                 | -   |
| 4.            | -                                   | -                     | -                 | -                   | -                 | -   |
| 5.            | -                                   | -                     | -                 | -                   | -                 | -   |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>473 827 606,38</b> | <b>266 008,57</b> | <b>1 142 461,08</b> | <b>151 941,04</b> | -   |

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | Wartość wszystkich walut [PLN]: | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN: |               |                   |              |                     |              |
|---------------|-------------------------------------|---------------------------------|---|---------------|-------------------|--------------|---------------------|--------------|
|               |                                     |                                 | PLN [w PLN]:  | Struktura:    | USD [w PLN]       | Struktura:   | EUR [w PLN]         | Struktura:   |
| 1.            | 2.                                  | 3.                              | 4.  | 5.            | 6.                | 7.           | 8.                  | 9.           |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 384 401 264,05                  | 377 349 400,27  | 98,17%        | 999 766,61        | 0,26%        | 5 272 229,39        | 1,37%        |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 47 453 588,69                   | 47 453 588,69   | 100,00%       | -                 | -            | -                   | -            |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | 49 024 617,42                   | 49 024 617,42   | 100,00%       | -                 | -            | -                   | -            |
| 4.            | -                                   | -                               | -   | -             | -                 | -            | -                   | -            |
| 5.            | -                                   | -                               | -   | -             | -                 | -            | -                   | -            |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>480 879 470,16</b>           | <b>473 827 606,38</b>                                       | <b>98,53%</b> | <b>999 766,61</b> | <b>0,21%</b> | <b>5 272 229,39</b> | <b>1,10%</b> |

**Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:**

| Lp.           | Pozycja bilansowa:                  | W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.: |              |              |            |              |            |              |            |
|---------------|-------------------------------------|--|--------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|
|               |                                     | GBP [w PLN]:   | Struktura:   | CHF [w PLN]: | Struktura: | SEK [w PLN]: | Struktura: | CZK [w PLN]: | Struktura: |
| 10.           | 11.                                 | 12.  | 13.          | 14.          | 15.        | 16.          | 17.        | 18.          | 19.        |
| 1.            | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 779 867,78   | 0,20%        | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | -  | -            | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 3.            | Pozostałe pozycje                   | -  | -            | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 4.            | -                                   | -  | -            | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| 5.            | -                                   | -  | -            | -            | -          | -            | -          | -            | -          |
| <b>RAZEM:</b> |                                     | <b>779 867,78</b>  | <b>0,16%</b> | -            | -          | -            | -          | -            | -          |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta: | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN     | 473 827 606,38 | 473 827 606,38               | 98,53%                  |
| USD     | 266 008,57     | 999 766,61                   | 0,21%                   |
| EUR     | 1 142 461,08   | 5 272 229,39                 | 1,10%                   |
| GBP     | 151 941,04     | 779 867,78                   | 0,16%                   |

|               |   |                       |                |
|---------------|---|-----------------------|----------------|
| CHF           | - | -                     | -              |
| SEK           | - | -                     | -              |
| CZK           | - | -                     | -              |
| <b>RAZEM:</b> |   | <b>480 879 470,16</b> | <b>100,00%</b> |

### 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  | 44 063 551,52                       | 10,20%                  | 19 953 241,50                       | 5,17%                    |
| BUDOWNICTWO  | 9 951 120,85                        | 2,30%                   | 10 298 134,29                       | 2,67%                    |
| DOSTAWA WODY   | 691 219,22                          | 0,16%                   | 433 115,57                          | 0,11%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA  | 16 231,98                           | 0,00%                   | 7 484,40                            | 0,00%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | 1 471 857,63                        | 0,34%                   | 746 741,61                          | 0,19%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA         | 926 899,69                          | 0,21%                   | 840 516,42                          | 0,22%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | 688 366,14                          | 0,16%                   | 235 251,68                          | 0,06%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 3 128 166,98                        | 0,72%                   | 2 551 587,81                        | 0,66%                    |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 1 063 696,03                        | 0,25%                   | 265 546,89                          | 0,07%                    |
| EDUKACJA   | 748 236,12                          | 0,17%                   | 691 707,51                          | 0,18%                    |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE  | 254 294,48                          | 0,06%                   | 249 862,36                          | 0,06%                    |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 11 531 328,50                       | 2,67%                   | 8 836 395,28                        | 2,29%                    |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | 31 694,13                           | 0,01%                   | 35 530,00                           | 0,01%                    |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁĘCZNA   | 3 337 671,32                        | 0,77%                   | 2 728 040,83                        | 0,71%                    |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 3 236 935,39                        | 0,75%                   | 2 358 066,41                        | 0,61%                    |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 4 594 616,80                        | 1,06%                   | 2 883 576,72                        | 0,75%                    |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 89 809 462,40                       | 20,80%                  | 83 353 103,90                       | 21,60%                   |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 1 027 550,65                        | 0,24%                   | 443 653,70                          | 0,11%                    |
| POZOSTAŁE BRANŻE   | 2 854 029,76                        | 0,66%                   | 1 155 846,62                        | 0,30%                    |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 252 237 068,12                      | 58,41%                  | 247 166 844,98                      | 64,04%                   |
| ODSETKI*   | 190 856,05                          | 0,04%                   | 726 618,45                          | 0,19%                    |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>431 854 853,74</b>               | <b>100,00%</b>          | <b>385 960 866,93</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.                       |
| Powiat sandomierski  | 429 924 082,46                     | 99,55%                   | 384 457 486,53                      | 99,61%                   |
| Powiat tarnobrzelski | 1 023 008,51                       | 0,24%                    | 220 147,90                          | 0,06%                    |
| Powiat krańicki      | 291 449,94                         | 0,07%                    | 340 208,62                          | 0,09%                    |
| Powiat opatowski     | 321 857,77                         | 0,07%                    | 215 944,09                          | 0,06%                    |
| Powiat staszowski    | 103 001,82                         | 0,02%                    | -                                   | -                        |
| Powiat stalowowolski | 597,14                             | 0,00%                    | 461,47                              | 0,00%                    |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                    | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| Odsetki*             | 190 856,10                         | 0,04%                    | 726 618,32                          | 0,19%                    |
| <b>RAZEM:</b>        | <b>431 854 853,74</b>              | <b>100,00%</b>           | <b>385 960 866,93</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*     | 8 124 616,00   | 5,68%   | 6 600 000,00   | 4,71%   |
| KLIENT 2*     | 6 100 052,60   | 4,26%   | 4 850 255,69   | 3,46%   |
| KLIENT 3      | 4 898 127,40   | 3,42%   | 4 714 616,01   | 3,36%   |
| KLIENT 4*     | 3 650 000,00   | 2,55%   | 4 189 031,99   | 2,99%   |
| KLIENT 5      | 3 541 285,88   | 2,48%   | 4 075 000,00   | 2,91%   |
| KLIENT 6*     | 2 866 233,00   | 2,00%   | 3 266 233,00   | 2,33%   |
| KLIENT 7      | 2 551 847,29   | 1,78%   | 2 805 350,60   | 2,00%   |
| KLIENT 8      | 2 162 144,82   | 1,51%   | 2 688 883,43   | 1,92%   |
| KLIENT 9      | 1 891 079,63   | 1,32%   | 1 943 073,55   | 1,39%   |
| KLIENT 10     | 1 813 534,04   | 1,27%   | 1 915 041,00   | 1,37%   |
| <b>RAZEM:</b> | <b>37 598 920,66</b>                                     | <b>x</b>  | <b>37 047 485,27</b>                                     | <b>x</b>  |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

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 11,32 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 11,68 %).

**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       |  | 0,00%  | 4 189 032,00  | 2,99%  |
| GRUPA 2       | -  | 0,00%  | -   | 0,00%  |
| GRUPA 3       | -  | 0,00%  | -   | 0,00%  |
| GRUPA 4       | -  | 0,00%  | -   | 0,00%  |
| GRUPA 5       | -  | 0,00%  | -   | 0,00%  |
| <b>RAZEM:</b> | -  | <b>x</b>   | <b>4 189 032,00</b>                                       | <b>x</b>   |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 0,00 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2,99 %. Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 0,00 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 10,08 %).

**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  | 22 640 914,64   | 16,47%   | 21 455 849,01                       | 15,64%   |
| BUDOWNICTWO  | 6 717 452,32  | 4,89%  | 6 391 208,50                        | 4,66%  |
| DOSTAWA WODY   | -   | -  | -                                   | -  |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA   | 49 500,00   | 0,04%  | -                                   | -  |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA   | 190 309,85  | 0,14%  | 19 091,73                           | 0,01%  |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA           | 397 859,39  | 0,29%  | 450 208,40                          | 0,33%  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                             | -   | -  | -                                   | -  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                               | 96 618,02   | 0,07%  | 299 218,11                          | 0,22%  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI               | 2 670 027,63  | 1,94%  | 2 943 516,20                        | 2,15%  |
| EDUKACJA   | -   | -  | -                                   | -  |
| GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE   | -   | -  | -                                   | -  |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH; WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 3 679 727,31  | 2,68%  | 4 260 606,53                        | 3,11%  |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA   | -   | -  | -                                   | -  |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA   | 4 159 085,74  | 3,03%  | 5 346 543,56                        | 3,90%  |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA   | 1 579 792,75  | 1,15%  | 1 685 983,87                        | 1,23%  |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE   | 4 515 142,65  | 3,28%  | 5 834 182,37                        | 4,25%  |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 21 054 933,06   | 15,32%   | 26 998 198,67                       | 19,68%   |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA  | 1 139 488,02  | 0,83%  | 1 399 969,12                        | 1,02%  |
| POZOSTAŁE BRANŻE:  | 35 338,03   | 0,03%  | 37 490,35                           | 0,03%  |
| OSOBY FIZYCZNE*  | 68 528 729,40   | 49,86%   | 60 053 066,43                       | 43,78%   |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>137 454 918,81</b>                                     | <b>100,00%</b>   | <b>137 175 132,85</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 rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo.

**Geograficzne segmenty rynku:**

| Wyszczególnienie:    | Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020 r.: | 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.                       |
| Powiat sandomierski  | 124 635 469,33                                      | 90,67%                   | 124 405 458,77                                      | 90,69%                   |
| Powiat tarnobrzelski | 4 359 928,62  | 3,17%                    | 4 179 434,49  | 3,05%                    |
| Powiat kraśnicki     | 3 678 829,90  | 2,68%                    | 4 202 232,62  | 3,06%                    |
| Powiat opatowski     | 4 249 365,94  | 3,09%                    | 3 996 723,84  | 2,91%                    |
| Powiat staszowski    | 319 385,06  | 0,23%                    | 341 809,53  | 0,25%                    |
| Powiat stalowowolski | 211 939,96  | 0,15%                    | 49 473,60   | 0,04%                    |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
|                      | -   | -                        | -   | -                        |
| Odsetki*             | -   | -                        | -   | -                        |
| <b>RAZEM:</b>        | <b>137 454 918,81</b>                               | <b>100,00%</b>           | <b>137 175 132,85</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>267 223 773,68</b>     | <b>67,09%</b>          | <b>259 180 954,11</b>     | <b>66,81%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Lokaty:                            | 267 223 773,68            | 100,00%                | 222 194 459,82            | 85,73%                 |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | 36 986 494,29             | 14,27%                 |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>108 415 489,43</b>     | <b>27,22%</b>          | <b>107 321 409,74</b>     | <b>27,66%</b>          |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 108 084 369,82            | 99,69%                 | 106 661 089,76            | 99,38%                 |
| Kredyty pod obserwacją:            | 287 398,92                | 0,27%                  | 329 620,78                | 0,31%                  |
| Poniżej standardu:                 | 43 604,50                 | 0,04%                  | 117 927,09                | 0,11%                  |
| Wątpliwe:                          | 349,60                    | 0,00%                  | 213 581,19                | 0,20%                  |
| Stracone:                          | 233,41                    | 0,00%                  | 809,08                    | 0,00%                  |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>22 640 927,26</b>      | <b>5,68%</b>           | <b>21 461 964,24</b>      | <b>5,53%</b>           |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 22 640 927,26             | 100,00%                | 21 461 964,24             | 100,00%                |
| Pod obserwacją:                    | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Poniżej standardu:                 | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Wątpliwe:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Stracone:                          | -                         | -                      | -                         | -                      |
| Inne należności:                   | -                         | -                      | -                         | -                      |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>398 280 190,37</b>     | <b>100,00%</b>         | <b>387 964 328,09</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 -

- należności z tytułu wakacji kredytowych w kwocie 790 934,13 zł (wartość prolongowanych rat kapitałowych)  
- należności restrukturyzowane w kwocie 1 925 502,59 zł,

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

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

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<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|--|--|--|
| 1.  | 2.   | 3.   | 4.   |
| 1.  | Bony pieniężne                               | 19 209 637,75                                | 19 994 160,00                                |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | 40 839 183,31                                | 4 895 624,97                                 |
| 3.  | Obligacje monetarnych Instytucji finansowych |  |  |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           |  |  |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   |  |  |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    |  |  |
| 7.  | Bankowe papiery wartościowe                  | 1 857 036,03                                 | 2 367 963,88                                 |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>61 905 857,09</b>                         | <b>27 257 748,85</b>                         |

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

| Lp. | Wyszczególnienie:                             | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|---|--|--|
| 1.  | 2.  | 3.   | 4.   |
| 1.  | Akcje SGB S.A.                                | 3 479 000,00                                 | 3 479 000,00                                 |
| 2.  | Akcje BPS S.A.                                | 420 676,00                                   | 420 676,00                                   |
| 3.  | Akcje BGZ S.A.                                | 1,00   | 1,00   |
| 4.  | Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych | 250,00                                       | 250,00                                       |
| 5.  | Udziały w SSO SGB                             | 1 000,00                                     | 1 000,00                                     |
| 6.  |   | -  | -  |
| 7.  |   | -  | -  |
| 8.  |   | -  | -  |
| 9.  |   | -  | -  |
|     | <b>RAZEM:</b>                                 | <b>3 900 927,00</b>                          | <b>3 900 927,00</b>                          |

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

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

**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                                    | 40 839 183,31                             | 4 895 624,97                              |
| 2.  | Obligacje komunalne RR                                | -   | -   |
| 3.  | Obligacje korporacyjne RR                             | -   | -   |
| 4.  | Akcje spółek notowane na GPW                          | -   | -   |
| 5.  | Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji | -   | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>   | <b>40 839 183,31</b>                      | <b>4 895 624,97</b>                       |

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie dotyczy

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.  | Bankowe papiery wartościowe SGB Bank S.A.  | 1 857 036,03                              | 2 367 963,88                              |
| 2.  | Bony pieniężne   | 19 209 637,75                             | 19 994 160,00                             |
| 3.  | Certyfikaty inwestycyjne   | -   | -   |
| 4.  | Obligacje korporacyjne   | -   | -   |
| 5.  | Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów) | -   | -   |
| 6.  | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.                                       | -   | -   |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>21 066 673,78</b>                      | <b>22 362 123,88</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 SGB Bank S.A.            | 3 479 000,00                              | 3 479 000,00                              |
| 2.  | Udziały w SSO                  | 1 000,00                                  | 1 000,00                                  |
| 3.  | Akcje BPS S.A. i TUW           | 420 927,00                                | 420 927,00                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                  | <b>3 900 927,00</b>                       | <b>3 900 927,00</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:

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 działalność 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                       | -   | -                 | -             | -   |
| Oprogramowanie                                   | 656 102,12                                  | 182 077,71        | -             | 838 179,83                                |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>656 102,12</b>                           | <b>182 077,71</b> |               | <b>838 179,83</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -   | -                                       |
| 565 813,78                             | 78 294,43           | -                 | -             | 644 108,21                           | 90 288,34                                 | 194 071,62                              |
| 565 813,78                             | 78 294,43           | -                 | -             | 644 108,21                           | 90 288,34                                 | 194 071,62                              |

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 | 576 180,70                                  | -                 | -                 | 576 180,70                                |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 7 909 009,81                                | -                 | -                 | 7 909 009,81                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 1 180 095,10                                | 252 519,59        | 131 663,22        | 1 300 951,47                              |
| Środki transportu – grupa 7                      | 197 510,00                                  | -                 | -                 | 197 510,00                                |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8                  | 1 138 403,08                                | 169 338,97        | 107 156,79        | 1 200 585,26                              |
| Środki trwałe w budowie                          | -   | -                 | -                 | -   |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie              | -   | -                 | -                 | -   |
| Budynki zaliczane do inwestycji                  | -   | -                 | -                 | -   |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>11 001 198,69</b>                        | <b>421 858,56</b> | <b>238 820,01</b> | <b>11 184 237,24</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 576 180,70                                | 576 180,70                              |
| 1 565 517,56                           | 196 144,08          | -                 | -                 | 1 761 661,64                         | 6 343 492,25                              | 6 147 348,17                            |
| 969 871,73                             | 109 062,74          | -                 | 120 377,66        | 958 556,81                           | 210 223,37                                | 342 394,66                              |
| 197 510,00                             | -                   | -                 | -                 | 197 510,00                           | -   | -                                       |
| 1 017 514,47                           | 43 539,88           | -                 | 107 156,79        | 953 897,56                           | 120 888,61                                | 246 687,70                              |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -   | -                                       |
| <b>3 750 413,76</b>                    | <b>348 746,70</b>   | <b>-</b>          | <b>227 534,45</b> | <b>3 871 626,01</b>                  | <b>7 250 784,93</b>                       | <b>7 312 611,23</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 międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów:

| Lp.  | Wyszczególnienie:   | Stan na:                  |                         |
|------|---|---------------------------|-------------------------|
|      |   | początek roku obrotowego: | koniec roku obrotowego: |
| 1.   | 2.  | 3.                        | 4.                      |
| 1.   | <b>Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:</b>               | 954 074,00                | 754 613,00              |
| 1.1. | <b>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</b>        | 954 074,00                | 754 613,00              |
| 1.2  | <b>Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:</b>            | -                         | -                       |
|      | - prawnieraty   | -                         | -                       |
|      | - opłaty ubezpieczenia  | -                         | -                       |
|      | - pozostałe   | -                         | -                       |
| 2.   | <b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>                | 204 921,60                | 223 237,18              |
| 2.1. | <b>Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:</b>       | -                         | -                       |
|      | - koszty  | -                         | -                       |
|      | - przychody   | -                         | -                       |
| 2.2. | <b>Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:</b> | 204 921,60                | 223 237,18              |
|      | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                     | 199 464,41                | 214 081,87              |
|      | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo   | -                         | -                       |
|      | - odsetki zapłacone z góry                                    | 5 457,19                  | 9 155,31                |
|      | - przychody pobrane z góry                                    | -                         | -                       |

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1.  | 2.                       | 3.               | 4.                         | 5.                                       |
| 1.  | Osoby fizyczne:          | 1 854,00         | 200,00                     | 370 800,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 74,00            | 200,00                     | 14 800,00                                |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>1 928,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>385 600,00</b>                        |

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 wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie występują

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: | 2 741 016,91                      | 121 846,96        | -              | 1 141 226,00        | 1 721 637,87                           | 1 721 637,87                     |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 533 841,34                        | 14 386,19         | -              | 32 787,57           | 315 439,96                             | 315 439,96                       |
|     | - poniżej standardu  | 29 577,45                         | 28 725,08         | -              | 47 315,19           | 10 987,34                              | 10 987,34                        |
|     | - wątpliwe   | 215 395,81                        | 8 000,00          | -              | 223 045,81          | 350,00                                 | 350,00                           |
|     | - stracone   | 2 162 202,31                      | 70 735,69         | -              | 838 077,43          | 1 394 860,57                           | 1 394 860,57                     |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                 | -              | -                   | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>  | <b>2 741 016,91</b>               | <b>121 846,96</b> | <b>-</b>       | <b>1 141 226,00</b> | <b>1 721 637,87</b>                    | <b>1 721 637,87</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       | 710 354,96                               | 149 170,88        | -              | 118 734,62        | 740 791,22                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 626 546,49                               | 45 619,97         | -              | 204 570,04        | 467 596,42                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | -  | -                 | -              | -                 | -                                      |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -  | -                 | -              | -                 | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy                     | 199 731,90                               | 90 066,75         | -              | 171 467,81        | 118 330,84                             |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>1 536 633,35</b>                      | <b>284 857,60</b> | <b>-</b>       | <b>494 772,47</b> | <b>1 326 718,48</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        | 1 269 454,74                      | 33 135,52        | -              | 406 675,99        | 895 914,27                      |
|     | - w syt. normalnej i pod | 3,04                              | 144,57           | -              | 141,93            | 5,68                            |
|     | - poniżej standardu      | 281,39                            | 1 230,21         | -              | 1 473,28          | 38,32                           |
|     | - wątpliwe               | 1 685,18                          | 4 299,24         | -              | 5 984,25          | 0,17                            |
|     | - stracone               | 1 267 485,13                      | 27 461,50        | -              | 399 076,53        | 895 870,10                      |
| 2.  | Odpisy aktual. od na. s. | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
| 3.  | Instrumenty              | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
|     | - obligacje              | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
|     | - jednostki              | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
|     | - certyfikaty            | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa         | -                                 | -                | -              | -                 | -                               |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>1 269 454,74</b>               | <b>33 135,52</b> | <b>-</b>       | <b>406 675,99</b> | <b>895 914,27</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:                        | 11 971 632,74  | 11 352 895,42  |
|      | a) finansowe  | 6 398 502,12   | 5 878 338,72   |
|      | b) gwarancyjne  | 5 573 130,62   | 5 474 556,70   |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -              | -              |
|      | a) finansowe  | -              | -              |
|      | b) gwarancyjne  | -              | -              |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -              | -              |
| III. | Pozostałe   | 83 057 223,62  | 83 059 212,99  |

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5 573 130,62 zł czterem przedsiębiorcom indywidualnym oraz instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych.

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 6 398 502,12 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 83 057 223,62 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i zastawy rejestrowe oraz inne zabezpieczenia uprawniające do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw.

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:                                 | 348 746,70             | 323 448,53             |
| Grunty - 0                                     | -                      | -                      |
| Budynki i lokale - 1                           | 191 529,60             | 192 583,76             |
| Budowle - 2                                    | 4 614,48               | 4 614,48               |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                      | -                      |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 993,12                 | 993,12                 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 66 133,86              | 38 502,53              |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                      | -                      |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 41 935,76              | 42 396,43              |
| Środki transportu - 7                          | -                      | 11 329,50              |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 43 539,88              | 33 028,71              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 78 294,43              | 55 550,87              |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>427 041,13</b>      | <b>378 999,40</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,

| Tytuł odpisu:  | Sposób dokonania odpisu:     |  |  |
|--|------------------------------|--|--|
|  | w ciężar utworzonych rezerw: | w ciężar kosztów operacji finansowych: | w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych: |
| 1  | 2                            | 3                                      | 4  |
| Umorzenie kredytu wraz z odsetkami   | 829 652,23                   | -                                      | -  |
| przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej | -                            | -                                      | -  |
| <b>RAZEM:</b>  | <b>829 652,23</b>            | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                   |

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 829 652,23 zł

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB Bank S.A. oraz BPS S.A.

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 | 182 077,71                            | 50 000,00                           |
| 2. Środki trwałe, w tym w budowie  | -                                     | 100 000,00                          |
| <b>RAZEM:</b>                      | <b>182 077,71</b>                     | <b>150 000,00</b>                   |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--|--------------|
| 1.   | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 1 637 597,20 |
| Fundusz zasobowy                                       | 1 500 000,00 |
| Oprocentowanie udziałów                                | -            |
| ZFSS, Fundusz Społeczny - Samorządowy                  | 137 597,20   |

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 | 356 647,00                        | 11 322,00   | -             | 367 969,00                      |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 954 074,00                        | -           | 199 461,00    | 754 613,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: |                 | Aktywa odniesione na : |                 |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
| 11 322,00              | -               | 199 461,00             | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

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

- a) Cześć bieżąca -  
b) Cześć odroczonej -

444 638,00

233 855,00

210 783,00

#### 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                                    | 1 634,24                | -                           | 1 634,24            |
| Zarząd            | 0                                    | -                       | -                           | -                   |
| Pracownicy        | 37                                   | 2 508 481,29            | 281 048,99                  | 2 789 530,28        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>38</b>                            | <b>2 510 115,53</b>     | <b>281 048,99</b>           | <b>2 791 164,52</b> |

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

| Wyszczególnienie: | Kwota:              |
|-------------------|---------------------|
| - do 1 roku -     |                     |
| - od 1- 3 lat -   | 269 492,09          |
| - powyżej 3 lat - | 2 521 672,43        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>2 791 164,52</b> |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 91 630,00  |
| - Zarząd          | 784 082,50 |

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 74,17 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 194 790,85 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:          | kwota:     |
|----------------------------|------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 149 170,88 |
| - na odprawy emerytalne:   | 45 619,97  |

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 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:

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej,
- 3) ryzyko kredytowe,
- 4) ryzyko płynności,

#### 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

##### 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 strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej.

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i

##### 46.1.c Ryzyko cenowe: nie zidentyfikowano w prowadzonej działalności

#### 46.2. Ryzyko kredytowe:

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

#### 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.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów , mające na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki ( według terminów kontraktowych i urealnionych ) oraz wskaźników: płynności zabezpieczenia płynności stabilności bazu depozytowej finansowania aktywów



#### 46.4. Ryzyko operacyjne:

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

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu:

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,

#### 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:

1. Bank prowadzi działalność obejmującą portfel bankowy, w bilansie występowały podstawowe produkty bankowe tj. kredyty, środki na rachunku w Banku Zrzeszającym oraz depozyty klientów. Bank nie prowadzi operacji w zakresie portfela handlowego.
2. Na koniec okresu sprawozdawczego w Banku nie został przekroczony limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego.

| Lp.           | Wyszczególnienie:<br>Terminy przeliczania: | Aktywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania |
|---------------|--|---|---|
| 1.            | 2.   | 3.  | 4.  |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)             | 50 190 333,00                               |   |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)  | 30 510 000,00                               | 6 832 964,00                                |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)  | 43 256 829,00                               | 29 634 747,00                               |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)         | 196 000 000,00                              | 37 890 713,00                               |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                    | 15 366 592,00                               | 35 878 104,00                               |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)    |   | 30 573 552,00                               |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)         |   | 884 788,00                                  |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)          |   | 827 605,00                                  |
| 9.            | Powyżej 5 lat                              |   |   |
| <b>RAZEM:</b> |  | <b>335 323 754,00</b>                       | <b>142 522 473,00</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:

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową, zgodnie z Uchwałami KNF w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013.

Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

| Wyszczególnienie:  | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej<br>ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|---------------------|---|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 61 568 146,67       | -                                       | -                 |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 22 640 914,64       | 4 528 183,00                            | 362 255,00        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 96 670,58           | 96 671,00                               | 7 734,00          |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               | -                   | -                                       | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                | -                   | -                                       | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 265 205 350,07      | 65 397 484,00                           | 5 231 799,00      |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 18 930 223,66       | 18 930 224,00                           | 1 514 418,00      |
| Ekspozycje detaliczne  | 7 773 012,51        | 5 489 670,10                            | 439 174,00        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 83 334 811,65       | 83 334 811,00                           | 6 666 785,00      |

|   |                       |                       |                      |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań   | 1 191,65              | 1 192,00              | 95,00                |
| 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   | 5 757 963,03          | 5 757 963,00          | 460 637,00           |
| Inne pozycje  | 27 348 746,70         | 12 179 561,90         | 974 364,00           |
| <b>RAZEM:</b>   | <b>492 657 031,16</b> | <b>195 715 760,00</b> | <b>15 657 262,00</b> |

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego obejmującego wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyk, nie stwierdzono potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka.

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

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

| Wyszczególnienie:                   | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane                  | 1 667 452,44                                   | 1 122 353,51                        | 129 990 394,64                                    | 318 359,95                          |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 188 300,00                                     | 352 790,81                          | 2 650 401,11                                      | 1 130,13                            |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 20 851,44                                      | 15 036,47                           | 1 551,59  | -                                   |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 2 266,19                                       | 453,24                              | 2 326,53  | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | 25 210,49                                      | 26 674,64                           | -   | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 442 478,75                                     | 784 797,83                          | -   | -                                   |

**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             | 6 786 663,49          | 12,42          | 6 197 745,44          | 14,35          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 47 874 895,60         | 87,58          | 36 986 494,29         | 85,65          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>54 661 559,09</b>  | <b>x</b>       | <b>43 184 239,73</b>  | <b>x</b>       |

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - kwota 1 341 141,11 zł. Korekty powyższe dotyczą zasileń gotówkowych - rozliczenia z Poczta Polska S.A. i rozliczeń z pracownikami.

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 - Koszty związane z pandemią koronawirusa 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 Kielcach - dofinansowanie do wynagrodzeń w kwocie 416.592,29 zł.

W ramach wsparcia dla kredytobiorców wprowadzono tzw. "Wakacje kredytowe", z których, w roku 2020, skorzystało 49 klientów. Łączna kwota odroczonych rat kredytowych wyniosła 790.934,13 zł. Pomimo tego, że warunki wciąż się zmieniają, to do tej pory Zarząd nie odnotował negatywnego wpływu tej sytuacji na kontynuowanie działalności Banku.

Edward Walas  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

CE. WSKŁADOWY  
  
Edward Walas

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu  
Zarząd:

Prezes Zarządu Adam Kościółek

Wiceprezes Zarządu Eliza Radłowska

Wiceprezes Zarządu Edward Walas

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Eliza Radłowska

WICEPREZES ZARZĄDU  
  
Edward Walas

Sandomierz, 10-03-2021  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

PREZES ZARZĄDU  
  
Adam Kościółek