

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
 Nr kodu bankowego - 84740007

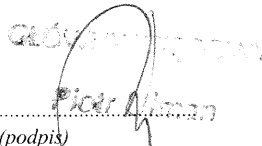
# BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	<b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>	<b>1 262 803,81</b>	<b>1 271 031,89</b>
	1. W rachunku bieżącym	1 262 803,81	1 271 031,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	<b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
III.	<b>Należności od sektora finansowego</b>	<b>39 969 224,86</b>	<b>28 739 509,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	12 404 344,22	10 310 756,74
	2. Terminowe	27 564 880,64	18 428 753,12
IV.	<b>Należności od sektora niefinansowego</b>	<b>50 354 886,52</b>	<b>52 086 382,86</b>
	1. W rachunku bieżącym	4 393 550,66	5 290 539,63
	2. Terminowe	45 961 335,86	46 795 843,23
V.	<b>Należności od sektora budżetowego</b>	<b>2 000 322,83</b>	<b>1 836,36</b>
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 000 322,83	1 836,36
VI.	<b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VII.	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>15 299 772,41</b>	<b>13 138 918,77</b>
	1. Banków	15 299 772,41	13 138 918,77
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	<b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	<b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>	<b>905 876,50</b>	<b>905 876,50</b>
	1. W instytucjach finansowych	905 876,50	905 876,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	<b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIII.	<b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XIV.	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>1 925 276,20</b>	<b>2 061 279,99</b>
XV.	<b>Inne aktywa</b>	<b>325 007,00</b>	<b>173 150,00</b>
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	325 007,00	173 150,00
XVI.	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>125 488,01</b>	<b>381 129,20</b>
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 280,00	362 275,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	15 208,01	18 854,20
XVII.	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XVIII.	<b>Akcje własne</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>AKTYWA RAZEM</b>	<b>112 168 658,14</b>	<b>98 759 115,43</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

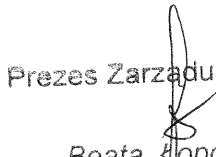
Piotr Ulman

  
 (podpis)

Krzyżanowice, 26-03-2021

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
 Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
 Członek Zarządu - Beata Szulik

  
 Prezes Zarządu Banku  
 Beata Łopocz

  
 WICEPREZES ZARZĄDU  
 Michał Kura

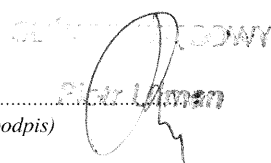
  
 CZŁONEK ZARZĄDU  
 Beata Szulik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
 Nr kodu bankowego - 84740007

w 0,00 zł

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 346 233,55	77 980 130,88
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	72 175 825,17	64 974 600,91
	a) bieżące	32 507 441,95	20 809 374,43
	b) terminowe	39 668 383,22	44 165 226,48
	2. Pozostałe, w tym:	17 170 408,38	13 005 529,97
	a) bieżące	17 121 147,66	12 543 823,27
	b) terminowe	49 260,72	461 706,70
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	10 901 287,73	9 121 498,37
	1. Bieżące	9 987 323,45	7 979 516,73
	2. Terminowe	913 964,28	1 141 981,64
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	129 539,86	191 738,01
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	56 235,59	66 886,44
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 406,69	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	46 828,90	66 886,44
X.	Rezerwy	362 404,58	476 683,36
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 717,00	10 841,00
	2. Pozostałe rezerwy	354 687,58	465 842,36
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	33 800,00	34 250,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	10 726 324,01	10 153 943,40
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	43 382,68	43 382,68
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	118 221,68	118 221,68
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	118 221,68	118 221,68
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	451 228,46	572 380,61
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	<b>PASYWA RAZEM</b>	<b>112 168 658,14</b>	<b>98 759 115,43</b>
	<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>20,59</b>	<b>18,96</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:  
 Piotr Ulman

  
 .....  
 (podpis)

Krzyżanowice, 26-03-2021

**Zarząd Banku :**  
 Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
 Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
 Członek Zarządu - Beata Szulik


Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

  
 Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

  
 Beata Szulik

## 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:	10 877 945,69	10 283 310,08
Kapitał Tier I, w tym:	10 877 945,69	10 283 310,08
- Kapitał podstawowy Tier I	10 877 945,69	10 283 310,08
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	52 829 808,12	54 242 596,15
- z tytułu ryzyka kredytowego:	46 121 983,12	47 669 033,65
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 707 825,00	6 573 562,50
łączny współczynnik kapitałowy	20,59	18,96
Współczynnik kapitału Tier I	20,59	18,96
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,59	18,96
Kapitał wewnętrzny	10 877 945,69	10 283 310,08

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

Fundusze własne wynoszą 10877945,69 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 2357186,81 EUR.

### 2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów.

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

USD	-	3,7584 zł
EUR	-	4,6148 zł
GBP	-	5,1327 zł
CHF	-	4,2641 zł
SEK	-	0,4598 zł
CZK	-	0,1753 zł

#### Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Kasa	1 100 570,52	-	35 155,00	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	29 595 638,78	-	2 247 895,05	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	50 354 886,52	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	20 581 742,95	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		101 632 838,77	-	2 283 050,05	-	-

#### Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-

2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 262 803,81	1 100 570,52	87,15%	-	-	162 233,29	12,85%
2.	Należności od sekt. finansowego	39 969 224,86	29 595 638,78	74,05%	-	-	10 373 586,08	25,95%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	50 354 886,52	50 354 886,52	100,00%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	20 581 742,95	20 581 742,95	100,00%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		112 168 658,14	101 632 838,77	90,61%	-	-	10 535 819,37	9,39%

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:						
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

#### Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	101 632 838,77	101 632 838,77	90,61%
USD	-	-	-
EUR	2 283 050,05	10 535 819,37	9,39%
GBP	-	-	-

CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>112 168 658,14</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	78 818 804,85	-	2 281 231,84	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	10 901 287,73	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	11 921 136,86	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>101 641 229,44</b>	<b>-</b>	<b>2 281 231,84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Walutowe pozycje pasywów c.d:**

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
4.		-	-
5.		-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

			W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	89 346 233,55	78 818 804,85	88,22%	-	-	10 527 428,70	11,78%
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	10 901 287,73	10 901 287,73	100,00%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	11 921 136,86	11 921 136,86	100,00%	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>		<b>112 168 658,14</b>	<b>101 641 229,44</b>	<b>90,61%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 527 428,70</b>	<b>9,39%</b>

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

W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN c.d.:									
Lp.	Pozycja bilansowa:	GBP	Struktura:	CHF	Struktura:	SEK	Struktura:	CZK	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
10.	11.	12.	13.	14.	15.	16.	17.	18.	19.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-

## Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	101 641 229,44	101 641 229,44	90,61%
USD	-	-	-
EUR	2 281 231,84	10 527 428,70	9,39%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		112 168 658,14	100,00%

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

## Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
SEKTOR FINANSOWY	-	-	-	-
- ODSETKI	-	-	-	-
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PAŃSTWOWE	-	-	-	-
- ODSETKI	-	-	-	-
PRZEDSIĘBIORSTWA I SPÓŁKI PRYWATNE, SPÓŁDZIELNIE	3 626 247,68	3,62%	2 516 391,80	2,91%
- ODSETKI	-	-	789,04	0,11%
ROLNICY INDYWIDUALNI	6 860 453,49	6,85%	5 271 667,49	6,10%
- ODSETKI	-	-	-	-

PRZEDSIĘBIORCY INDYWIDUALNI	5 759 623,55	4436,30%	4 550 913,43	625,33%
- ODSETKI	-	-	-	-
OSOBY PRYWATNE	72 046 511,94	71,96%	64 251 363,41	74,39%
- ODSETKI	129 313,23	99,60%	723 237,50	99,38%
INSTYTUCJE NIEKOMERCYJNE DZIAŁAJĄCE NA RZECZ GOSPODARSTW DOMOWYCH	924 075,29	0,92%	665 689,50	0,77%
- ODSETKI	8,37	0,01%	78,71	0,01%
RAZEM SEKTOR NIEFINANSOWY	89 216 911,95	89,11%	77 256 025,63	89,44%
- ODSETKI	129 321,60	99,61%	724 105,25	99,50%
INSTYTUCJE RZĄDOWE	-	-	218 000,00	0,25%
- ODSETKI	-	-	253,84	0,03%
INSTYTUCJE SAMORZĄDOWE	10 900 779,86	10,89%	8 899 844,54	10,30%
- ODSETKI	507,87	0,39%	3 399,99	0,47%
RAZEM SEKTOR BUDŻETOWY	10 900 779,86	10,89%	9 117 844,54	10,56%
- ODSETKI	507,87	0,39%	3 653,83	0,50%
<b>RAZEM:</b>	<b>100 117 691,81</b>	<b>100,00%</b>	<b>86 373 870,17</b>	<b>100,00%</b>
- ODSETKI	<b>129 829,47</b>	<b>100,00%</b>	<b>727 759,08</b>	<b>100,00%</b>

Bank nie posiada szczegółowej struktury branżowej i geograficznej depozytów

#### 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.
Województwo Śląskie	100 117 691,81	99,87%	86 155 870,17	98,91%
Województwo Mazowieckie	-	-	218 000,00	0,25%
	-	-	-	-
	-	-	-	-
-		-	-	-
		-		-
-		-		-
		-		-
-		-		-
		-		-
-		-		-
		-		-
-		-		-
		-		-
-		-		-
		-		-
-		-		-
		-		-
Odsetki	129 829,47	0,13%	727 759,08	0,84%
<b>RAZEM:</b>	<b>100 247 521,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>87 101 629,25</b>	<b>100,00%</b>

Źródła finansowania banku to głównie depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek budżetowych z terenu Gminy Krzyżanowice.

#### 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	2 292 960,56	4,00%	2 315 443,03	4,06%
KLIENT 2	2 200 000,00	3,83%	2 200 000,00	3,86%
KLIENT 3	1 964 007,84	3,42%	2 039 743,12	3,58%
KLIENT 4	1 875 508,00	3,27%	2 009 226,37	3,53%
KLIENT 5	1 858 372,81	3,24%	1 973 970,00	3,46%
KLIENT 6	1 690 282,49	2,95%	1 750 951,22	3,07%
KLIENT 7	1 530 888,00	2,67%	1 677 912,00	2,95%
KLIENT 8	1 504 363,00	2,62%	1 625 575,00	2,85%
KLIENT 9	1 400 000,00	2,44%	1 555 800,00	2,73%
KLIENT 10	1 367 872,00	2,38%	1 409 146,76	2,47%
<b>RAZEM:</b>	<b>17 684 254,70</b>	<b>x</b>	<b>18 557 767,50</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 23% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,08 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 22,52 %).

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	2 400 000,00	4,18%	2 308 000,00	4,05%
GRUPA 2	2 376 128,00	4,14%	2 133 970,00	3,75%
GRUPA 3	2 175 508,00	3,79%	1 380 821,00	2,42%
GRUPA 4	1 513 625,00	2,64%	1 310 480,62	2,30%
GRUPA 5	1 423 974,20	2,48%	1 250 078,00	2,19%
<b>RAZEM:</b>	<b>9 889 235,20</b>	<b>x</b>	<b>8 383 349,62</b>	<b>x</b>

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 4,18 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku 4,05%). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 2400000,00 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 2308000,00).

**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.
PRODUKCJA ARTYKUŁÓW SPOŻYWCZYCH	2 906 381,60	5,21%	156 884,51	0,28%
HANDEL	8 388 515,09	15,04%	9 866 987,93	17,74%
OBŚŁUGA NIERUCHOMOŚCI	2 292 960,56	4,11%	2 021 519,07	3,63%



BUDOWNICTWO	7 566 485,27	13,57%	6 719 931,23	12,08%
TRANSPORT	31 941,80	0,06%	56 823,19	0,10%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	6 846 286,93	12,28%	6 794 966,46	12,22%
PRODUKCJA POZA ARTYKUŁAMI SPOŻYWCZYMI	5 731 366,01	10,28%	5 905 620,08	10,62%
POMOC SPOŁECZNA Z ZAKWATEROWANIEM	1 817 709,80	3,26%	2 193 852,36	3,94%
KONSERWACJA I NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	747 793,73	1,34%	1 457 064,13	2,62%
WYNAJEM I DZIERŻAWA MASZYN I URZĄDZEŃ BIUROWYCH	350 648,77	0,63%	441 754,80	0,79%
HOTELE I GASTRONOMIA	4 390 379,14	7,87%	7 273 939,25	13,08%
KULTURA, ROZRYWKA, REKREACJA	373 945,75	0,67%	372 965,86	0,67%
POZOSTAŁE USŁUGI	3 535 742,19	6,34%	3 549 543,57	6,38%
SEKTOR BUDŻETOWY JST	2 000 000,00	3,59%	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	8 786 628,16	15,76%	8 810 209,06	15,84%
<b>RAZEM:</b>	<b>55 766 784,80</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 622 061,50</b>	<b>84,00%</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 Handel

#### Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Województwo Śląskie	54 334 096,64	97,43%	55 322 061,50	99,46%
Województwo Opolskie	300 000,00	0,54%	300 000,00	0,54%
Województwo Dolnośląskie	1 132 688,16	2,03%	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>55 766 784,80</b>	<b>100,00%</b>	<b>55 622 061,50</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>39 969 224,86</b>	<b>43,29%</b>	<b>28 739 509,86</b>	<b>35,56%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	30 008 725,07	75,08%	19 823 567,39	68,98%
Inne należności:	9 960 499,79	24,92%	8 915 942,47	31,02%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>50 354 886,52</b>	<b>54,54%</b>	<b>52 086 382,86</b>	<b>64,44%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	49 457 211,38	98,22%	50 702 811,92	97,34%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	130 842,29	0,25%
Poniżej standardu:	618 358,91	1,23%	1 252 728,65	2,41%
Wątpliwe:	279 316,23	0,55%	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>2 000 322,83</b>	<b>2,17%</b>	<b>1 836,36</b>	<b>0,00%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 000 322,83	100,00%	1 836,36	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>92 324 434,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>80 827 729,08</b>	<b>100,00%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

W związku z pandemią Covid-19 Bank wdrożył odpowiednią procedurę postępowania w procesie obsługi i oceny wniosków dotyczących odroczenia spłaty rat kredytu i odnowienia kredytowania na uproszczonych zasadach dla klientów instytucjonalnych oraz procedurę postępowania w procesie obsługi wniosków dotyczących zawieszenia spłat rat kapitałowo-odsetkowych w ramach wakacji kredytowych dla klientów indywidualnych. W/w procedury zastosowano dla 22 umów kredytowych, wartość odroczonych rat kapitałowo-odsetkowych wyniosła 1.525.400,60 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 :

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek zawieszonych w poprzednich okresach sprawozdawczych od ekspozycji kredytowej na łączną wartość 126000,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują

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

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	15 299 772,41	13 138 918,77
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>15 299 772,41</b>	<b>13 138 918,77</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	900 876,50	900 876,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.		-	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>905 876,50</b>	<b>905 876,50</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	-	-
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>	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
3.	Inne	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	15 299 772,41	13 138 918,77
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>	15 299 772,41	13 138 918,77

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	900 876,50	900 876,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	.....	-	-
	<b>RAZEM:</b>	905 876,50	905 876,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

**z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

25.1 Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	385 039,28	16 066,26	-	401 105,54
<b>RAZEM:</b>	<b>385 039,28</b>	<b>16 066,26</b>	<b>-</b>	<b>401 105,54</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.
-	-	-	-	-	-	-
385 039,28	16 066,26	-	-	401 105,54	-	-
385 039,28	16 066,26	-	-	401 105,54	-	-

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	18 260,88	-	-	18 260,88
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 674 164,52	-	62 652,67	2 611 511,85
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	837 862,72	23 452,29	22 039,25	839 275,76
Środki transportu – grupa 7	68 500,00	-	-	68 500,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	621 651,56	12 741,62	32 958,39	601 434,79
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>4 220 439,68</b>	<b>36 193,91</b>	<b>117 650,31</b>	<b>4 138 983,28</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.
-	-	-	-	-	18 260,88	18 260,88
829 861,31	72 075,28	-	57 254,41	844 682,18	1 844 303,21	1 766 829,67
778 147,84	50 734,08	-	21 700,16	807 181,76	59 714,88	32 094,00
33 108,33	13 700,00	-	-	46 808,33	35 391,67	21 691,67
518 042,21	29 950,99	-	32 958,39	515 034,81	103 609,35	86 399,98
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>2 159 159,69</b>	<b>166 460,35</b>	<b>-</b>	<b>111 912,96</b>	<b>2 213 707,08</b>	<b>2 061 279,99</b>	<b>1 925 276,20</b>

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

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

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

## 28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Aktywa przejęte za długi	-	-	-	-
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.		-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:

1.	2.	3.	4.
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	381 129,20	125 488,01
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	362 275,00	110 280,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 854,20	15 208,01
	- prenumeraty	455,02	142,06
	- opłaty ubezpieczenia	7 464,70	7 655,60
	- pozostałe	10 934,48	7 410,35
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	66 886,44	56 235,59
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	9 406,69
	- koszty rzeczowe do zapłacenia	-	9 406,69
	- .....	-	-
	- .....	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	66 886,44	46 828,90
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	66 235,65	46 818,35
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	43,89	10,55
	- przychody pobrane z góry	606,90	-

### 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:	676,00	50,00	33 800,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>676,00</b>	<b>X</b>	<b>33 800,00</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:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2020 r. wynoszą 515 zł.

### 34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1.	2.	3.	4.	5.
1.		-	0%	-
2.		-	0%	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-	-

### 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:	666 493,55	533 351,02	179 700,00	98 289,01	921 855,56	921 855,56
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	17 614,95	5 979,67	-	6 494,53	17 100,09	17 100,09
	- poniżej standardu	412 572,38	236 051,53	179 700,00	51 822,95	417 100,96	417 100,96

	- wątpliwe	-	291 249,16	-	-	291 249,16	291 249,16
	- stracone	236 306,22	70,66	-	39 971,53	196 405,35	196 405,35
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>666 493,55</b>	<b>533 351,02</b>	<b>179 700,00</b>	<b>98 289,01</b>	<b>921 855,56</b>	<b>921 855,56</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	357 968,22	-	95 250,00	187 649,16	75 069,06
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne i rentowe	70 835,41	-	-	20 024,62	50 810,79
3.	Rezerwa na odprawy pośmiertne	22 355,81	6 926,96	-	-	29 282,77
4.	Rezerwa na zobowiązania krótkoterminowe	-	185 000,00	-	-	185 000,00
5.	Pozostałe rezerwy	14 682,92	-	157,96	-	14 524,96
	<b>RAZEM:</b>	<b>465 842,36</b>	<b>191 926,96</b>	<b>95 407,96</b>	<b>207 673,78</b>	<b>354 687,58</b>

### 37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	37 460,78	163,74	-	2 283,19	35 341,33
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	11,21	15,03	-	24,87	1,37
	- poniżej standardu	0,25	5,55	-	3,35	2,45
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	37 449,32	143,16	-	2 254,97	35 337,51
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>37 460,78</b>	<b>163,74</b>	<b>-</b>	<b>2 283,19</b>	<b>35 341,33</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:	3 411 575,45	3 533 842,28



a)	finansowe	3 411 575,45	3 533 842,28
b)	gwarancyjne	-	-
2.	Zobowiązania warunkowe otrzymane:	1 640 000,00	1 378 000,00
a)	finansowe	1 640 000,00	1 378 000,00
b)	gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	52 318 908,63	40 355 615,11

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

Nie wystąpiły

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 3411575,45 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 46831637,63 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia. Kwota 5130599,00 zł to wartość kredytów powierzonych PFR. Kwota 356672 zł to odpisane ekspozycje kredytowe.

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:	166 460,35	201 898,21
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	59 905,44	59 905,44
Budowle - 2	5 583,88	5 583,88
Inwestycje w obcych obiektach	6 585,96	8 335,46
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 000,16	3 000,16
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	18 970,49	27 641,46
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	28 763,43	51 459,34
Środki transportu - 7	13 700,00	13 700,00
Narzędzia i przyrządy - 8	29 950,99	32 272,47
Wartości niematerialne i prawne:	16 066,26	9 474,69
<b>RAZEM:</b>	<b>182 526,61</b>	<b>211 372,90</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
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	-	-	-
	-	-	-
<b>RAZEM:</b>	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 0 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 BPS S.A. w Warszawie.

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	16 066,26	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>16 066,26</b>	<b>20 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	451 228,46
Fundusz zasobowy	451 228,46
Oprocentowanie udziałów	-
	-
	-

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	10 841,00	7 717,00	10 841,00	7 717,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	362 275,00	110 280,00	362 275,00	110 280,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 3 124,00	-	251 995,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

269 621,00

z tego:

a) Część bieżąca -

20 750,00

b) Część odroczone -

248 871,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	973 283,14	24 060,86	997 344,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	6	104 075,85	9 849,13	113 924,98
RAZEM:	9	1 077 358,99	33 909,99	1 111 268,98

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 -	117 500,00
- od 1- 3 lat -	763 325,00
- powyżej 3 lat -	230 443,98
RAZEM:	1 111 268,98

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	23 300,00
- Zarząd	876 467,30

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 18 etatów.

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 191926,96 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na zobowiązania krótkoterminowe	185 000,00
- na odprawy pośmiertne:	6 926,96

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

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:**

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub**
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub**
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub**
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej**

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

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

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

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

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

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe:**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe:**

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

#### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej:**

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe:**

W Banku nie występuje ryzyko cenowe

#### **46.2. Ryzyko kredytowe:**

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Polityka zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach, Roczna polityka zarządzania ryzykiem kredytowym .

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

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

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach.

#### 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:

Zgodnie ze stanem na 31.12.2020 roku aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania stanowiły 95,69% aktywów ogółem, zaś pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania stanowiły 89,26% pasywów ogółem. Nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi wynosi 7.221 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów oprocentowanych na poziomie 107,21%.

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w okresie 12 miesięcy, potencjalny efekt zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych o 1 p.p. wyniesie -53,1 tys. zł – jest to konsekwencja dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy wzroście stóp o tę samą wielkość zmiana dochodu wyniesie +53,1 tys. zł, co stanowi 0,49% funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2020r.

W przypadku zaistnienia takiej sytuacji Bank nie będzie musiał tworzyć dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka stopy procentowej, gdyż limit jaki jest alokowany na to ryzyko jest wystarczający.

Lp.	Wyszczególnienie:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
	Terminy przeszacowania:		
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	27 564 796,99	89 267 691,81
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	15 300 000,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	60 261 656,13	3 100 000,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	4 022 292,97	4 700 000,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	30 248,43	3 050 000,00
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	56 678,23	-
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	66 646,56	-
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	36 628,28	-
9.	Powyżej 5 lat	-	-
RAZEM:		107 338 947,59	100 117 691,81

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:

wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Wobec powyższego celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i struktury portfela kredytowego, przy równoczesnym utrzymaniu wysokiej dochodowości zastosowanych produktów. Nie bez znaczenia pozostaje kwestia bezpieczeństwa rozumiana jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Prawidłowa identyfikacja i pomiar ryzyka oraz określenie poziomu akceptowalnego ryzyka są niezbędnym minimum prawidłowego zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Wśród ekspozycji zagrożonych, w Banku wyróżnia się trzy kategorie należności: poniżej standardu, wątpliwe i stracone. Na dzień bilansowy suma kredytów zagrożonych ogółem wynosiła 1.911 tys. zł, co stanowiło 3,36% całego portfela kredytowego. Należności „poniżej standardu” opiewały na kwotę 1.037 tys. zł., a ich udział w portfelu kredytowym ogółem wynosił 1,92%,

należności „wątpliwe” wyniosły 577 tys.zł, udział w portfelu kredytowym wyniósł 1,1%, zaś należności „stracone” wynosiły 197 tys. zł co stanowiło 0,40% portfela kredytowego.

Bank ujmuje w wyniku finansowym wszystkie naliczone odsetki, w tym także dotyczące odsetek od ekspozycji kredytowych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do tych odsetek, przy czym wysokość tworzonego przez Bank odpisu aktualizującego odpowiada kategorii ekspozycji kredytowej („normalne” w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych – 1.5%, „pod obserwacją” – 1,5%, „poniżej standardu” – 20%, „wątpliwe” – 50%, „stracone” – 100%).

Ryzyko kredytowe w Banku Spółdzielczym w Krzyżanowicach utrzymuje się na umiarkowanym poziomie.

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach dokonuje oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, a także Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r. dotycząca zasad wyznaczania dodatkowych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w Banku.

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

Zabezpieczenie ryzyka funduszami własnymi pozostaje na wysokim poziomie. Udział wewnętrznego wymogu kapitałowego w funduszach własnych wyniósł 38,90%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczony zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r.. Bank stosując metodę standardową dzieli swoje ekspozycje na klasy, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	15 831 983,41		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 000 302,00	400 060,40	32 004,83
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	20,81	20,81	1,66
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji	39 597 620,86	221 683,28	17 734,66
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 255 905,38	40 333 685,32	3 226 694,83
Ekspozycje detaliczne	1 095 238,90	821 429,17	65 714,33
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 742,24	3 770,77	301,66
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	905 876,50	905 876,50	72 470,12
Inne pozycje	3 477 968,02	2 380 584,21	190 446,74
Pozycje pozabilansowe	3 411 575,45	1 054 872,66	84 389,81
<b>RAZEM:</b>	<b>115 580 233,57</b>	<b>46 121 983,12</b>	<b>3 689 758,65</b>

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

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

Nie wystąpiły

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 613 597,69	772 988,16	52 138 233,40	17 101,46
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	131 769,76	167 107,27	-	-

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

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

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

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 262 803,81	9,24	1 271 031,89	10,97
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	12 404 344,22	90,76	10 310 756,74	89,03
<b>RAZEM:</b>	<b>13 667 148,03</b>	<b>x</b>	<b>11 581 788,63</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.

W przepływach pieniężnych z działalności operacyjnej e pozycji pozostałe korekty została ujęta kwota 151857,00 wynikająca z pozycji XV.2 Inne Aktywa:

- rozliczenia z tytułu kart płatniczych b.o. 173150,00 b.z. 164400,00
- rozliczenia z US b.o. 0,00 b.z. 160607,00

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



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.

Pandemia wirusa COVID-19 i związana z nią sytuacja epidemiczna w Polsce ma znaczny wpływ na działanie Banku. Dystans społeczny nie zachęca klientów do wizyt w placówkach Banku, co wpływa na zmniejszenie przychodów prowizyjnych oraz mniejsze możliwości sprzedaży dodatkowej przez pracowników jednostek organizacyjnych Banku.

Drastyczny spadek stóp procentowych, spowodowany obecną sytuacją gospodarczą wpływa na oprocentowanie kredytów, depozytów, środków lokowanych w banku zrzeszającym oraz aktywów płynnych, takich jak obligacje skarbowe i bony NBP. W związku z powyższym w miesiącu czerwcu 2020 roku dokonano korekty planu finansowego. W 2020 roku otrzymano wsparcie w postaci zwolnienia ze składek ZUS za miesiące marzec, kwiecień, maj w wysokości 81343,23 zł.

Piotr Ulman  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

GLÓWNY KSIĘGOWY

Piotr Ulman

Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu - Beata Łopocz

Wiceprezes Zarządu - Michał Kura

Członek Zarządu - Beata Szulik

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

**Krzyżanowice, 26-03-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
Nr kodu bankowego - 84740007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz. I.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
	<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>	<b>5 051 575,45</b>	<b>4 911 842,28</b>
	<b>1. Zobowiązania udzielone:</b>	<b>3 411 575,45</b>	<b>3 533 842,28</b>
	a) finansowe	3 411 575,45	3 533 842,28
	b) gwarancyjne	-	-
	<b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>	<b>1 640 000,00</b>	<b>1 378 000,00</b>
	a) finansowe	1 640 000,00	1 378 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Pozostałe</b>	<b>52 318 908,63</b>	<b>40 355 615,11</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Piotr Ulman

CLÓWA  
Piotr Ulman  
(podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
Członek Zarządu - Beata Szulik

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

Krzyżanowice, 26-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
 Nr kodu bankowego - 84740007

**RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH**  
*( metoda pośrednia )*

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>A</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>	<b>2 132 332,22</b>	<b>1 607 850,03</b>
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>451 228,46</b>	<b>572 380,61</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem:</b>	<b>1 681 103,76</b>	<b>1 035 469,42</b>
1.	Amortyzacja	182 526,61	211 372,90
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 114 278,78	- 153 485,98
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 2 160 853,64	- 2 339 170,56
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 9 136 127,52	- 577 691,66
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 266 990,13	- 2 101 299,70
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	13 145 892,03	1 180 574,18
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 62 198,15	- 15 556,04
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	265 047,88	- 37 926,95
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	- 20 057,54	- 6 419,97
18.	Inne korekty	- 151 857,00	- 165 620,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>2 132 332,22</b>	<b>1 607 850,03</b>
<b>B</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>	<b>46 522,82</b>	<b>181 399,68</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>46 522,82</b>	<b>181 399,68</b>
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	46 522,82	181 399,68
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>- 46 522,82</b>	<b>- 181 399,68</b>

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>C.</b>	<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>	<b>- 450,00</b>	<b>- 20 000,00</b>
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>450,00</b>	<b>20 000,00</b>
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Platności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	450,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>- 450,00</b>	<b>- 20 000,00</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>	<b>2 085 359,40</b>	<b>1 406 450,35</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>	<b>2 085 359,40</b>	<b>1 406 450,35</b>
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>11 581 788,63</b>	<b>10 175 338,28</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>	<b>13 667 148,03</b>	<b>11 581 788,63</b>
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg

rachunkowych:

Piotr Ulman

.....  
 (podpis)

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
 Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
 Członek Zarządu - Beata Szulik

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

Krzyżanowice, 26-03-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
 Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
 Nr kodu bankowego - 84740007

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>3 308 307,54</b>	<b>3 657 992,22</b>
	1. Od sektora finansowego	114 230,16	342 672,38
	2. Od sektora niefinansowego	3 186 180,76	3 307 358,06
	3. Od sektora budżetowego	7 896,62	7 961,78
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	-	-
II.	<b>Koszty odsetek</b>	<b>628 262,19</b>	<b>1 078 972,09</b>
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	575 657,63	904 299,28
	3. Od sektora budżetowego	52 604,56	174 672,81
III.	<b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>	<b>2 680 045,35</b>	<b>2 579 020,13</b>
IV.	<b>Przychody z tytułu prowizji</b>	<b>678 332,34</b>	<b>651 896,90</b>
V.	<b>Koszty prowizji</b>	<b>82 934,85</b>	<b>73 515,04</b>
VI.	<b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>	<b>595 397,49</b>	<b>578 381,86</b>
VII.	<b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	<b>Wynik operacji finansowych</b>	<b>72 187,45</b>	<b>226 001,52</b>
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	72 187,45	226 001,52
	2. Pozostałych	-	-
IX.	<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>192 661,42</b>	<b>74 554,35</b>
X.	<b>Wynik na działalności bankowej</b>	<b>3 540 291,71</b>	<b>3 457 957,86</b>
XI.	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>538 294,55</b>	<b>120 051,57</b>
XII.	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>10 994,19</b>	<b>19 417,73</b>
XIII.	<b>Koszty działania banku</b>	<b>2 910 973,44</b>	<b>2 539 659,83</b>
	1. Wynagrodzenia	1 829 680,23	1 502 546,36
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	326 934,78	300 257,87
	3. Inne	754 358,43	736 855,60
XIV.	<b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>182 526,61</b>	<b>211 372,90</b>
XV.	<b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>	<b>353 814,76</b>	<b>145 095,67</b>
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	353 814,76	145 095,67
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	<b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>	<b>100 572,20</b>	<b>71 698,31</b>
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	100 572,20	71 698,31
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	<b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>	<b>253 242,56</b>	<b>73 397,36</b>
XVIII.	<b>Wynik działalności operacyjnej</b>	<b>720 849,46</b>	<b>734 161,61</b>
XIX.	<b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>720 849,46</b>	<b>734 161,61</b>
XXI.	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>269 621,00</b>	<b>161 781,00</b>
XXII.	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
XXIII.	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>451 228,46</b>	<b>572 380,61</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Ulman

(podpis)

Krzyżanowice, 26-03-2021

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
 Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
 Członek Zarządu - Beata Szulik

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

Michał Kura

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Krzyżanowicach  
Adres siedziby Banku - ul. Tworowska 12, 47-450 Krzyżanowice  
Nr kodu bankowego - 84740007

# ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO )</b>	<b>10 922 178,37</b>	<b>10 369 797,76</b>
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	<b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>	<b>10 922 178,37</b>	<b>10 369 797,76</b>
	<b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>34 250,00</b>	<b>34 250,00</b>
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	450,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu )	-	-
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	450,00	-
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	300,00	-
	- śmierć członków	150,00	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>33 800,00</b>	<b>34 250,00</b>
	<b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 153 943,40</b>	<b>9 676 606,11</b>
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	572 380,61	477 337,29
	a) zwiększenia (z tytułu )	572 380,61	477 337,29
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	572 380,61	477 337,29
	- wpłat wpisowego	-	-
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenia (z tytułu )	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw.	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu</b>	<b>10 726 324,01</b>	<b>10 153 943,40</b>
	<b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>43 382,68</b>	<b>43 382,68</b>
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	-	-
	- podatek odroczony dot. wyceny	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>43 382,68</b>	<b>43 382,68</b>
	<b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	b) zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
	<b>4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
<b>5.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>118 221,68</b>	<b>118 221,68</b>
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
<b>5.2.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>118 221,68</b>	<b>118 221,68</b>
<b>6.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>572 380,61</b>	<b>497 337,29</b>
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	572 380,61	497 337,29
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	572 380,61	497 337,29
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	497 337,29
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	572 380,61	497 337,29
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	572 380,61	477 337,29
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	20 000,00
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu )	-	-
	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
b)	zmniejszenie (z tytułu )	-	-
	<b>Dodaj nowy wiersz</b>		
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
<b>7.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>451 228,46</b>	<b>572 380,61</b>
a)	zysk netto	451 228,46	572 380,61
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
<b>III.</b>	<b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>11 372 956,83</b>	<b>10 922 178,37</b>
<b>IV.</b>	<b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>11 372 956,83</b>	<b>10 922 178,37</b>

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Piotr Ulman

*Piotr Ulman*  
 (podpis)  
 Krzyżanowice, 26-03-2021

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu - Beata Łopocz  
 Wiceprezes Zarządu - Michał Kura  
 Członek Zarządu - Beata Szulik

Prezes Zarządu Banku

Beata Łopocz

WICEPREZES ZARZĄDU

*Michał Kura*

CZŁONEK ZARZĄDU

Beata Szulik