

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrówie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

# BILANS

w 0,00 zł.

| poz.          | AKTYWA                                                                                           | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Kasa, operacje z Bankiem Centralnym</b>                                                       | <b>5 415 924,42</b>   | <b>5 275 690,67</b>   |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                     | -                     |
|               | 2. Rezerwa obowiązkowa                                                                           | -                     | -                     |
|               | 3. Inne środki                                                                                   | 5 415 924,42          | 5 275 690,67          |
| <b>II.</b>    | <b>Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym</b>               | -                     | -                     |
| <b>III.</b>   | <b>Należności od sektora finansowego</b>                                                         | <b>168 531 888,43</b> | <b>114 268 774,67</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 2 982 992,15          | 13 213 691,21         |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 165 548 896,28        | 101 055 083,46        |
| <b>IV.</b>    | <b>Należności od sektora niefinansowego</b>                                                      | <b>169 290 686,67</b> | <b>162 489 409,51</b> |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | 5 050 441,74          | 6 604 761,16          |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 164 240 244,93        | 155 884 648,35        |
| <b>V.</b>     | <b>Należności od sektora budżetowego</b>                                                         | <b>13 681 036,07</b>  | <b>16 393 890,93</b>  |
|               | 1. W rachunku bieżącym                                                                           | -                     | -                     |
|               | 2. Terminowe                                                                                     | 13 681 036,07         | 16 393 890,93         |
| <b>VI.</b>    | <b>Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu</b> | -                     | -                     |
| <b>VII.</b>   | <b>Dłużne papiery wartościowe</b>                                                                | <b>76 345 865,03</b>  | <b>70 510 968,98</b>  |
|               | 1. Banków                                                                                        | 38 431 249,03         | 53 468 422,98         |
|               | 2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych                                                         | 37 914 616,00         | 17 042 546,00         |
|               | 3. Pozostałe                                                                                     | -                     | -                     |
| <b>VIII.</b>  | <b>Udziały lub akcje w jednostkach zależnych</b>                                                 | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>IX.</b>    | <b>Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych</b>                                            | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>X.</b>     | <b>Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych</b>                                           | -                     | -                     |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | -                     | -                     |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | -                     | -                     |
| <b>XI.</b>    | <b>Udziały lub akcje w innych jednostkach</b>                                                    | <b>1 927 902,65</b>   | <b>1 927 902,65</b>   |
|               | 1. W instytucjach finansowych                                                                    | 1 821 619,00          | 1 821 619,00          |
|               | 2. W pozostałych jednostkach                                                                     | 106 283,65            | 106 283,65            |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe</b>                                     | -                     | -                     |
| <b>XIII.</b>  | <b>Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy</b>                                    | <b>80 688,05</b>      | <b>35 544,36</b>      |
| <b>XIV.</b>   | <b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>                                                                    | <b>3 547 240,77</b>   | <b>3 814 271,45</b>   |
| <b>XV.</b>    | <b>Inne aktywa</b>                                                                               | <b>697 730,35</b>     | <b>690 229,32</b>     |
|               | 1. Przejęte aktywa - do zbycia                                                                   | -                     | -                     |
|               | 2. Pozostałe                                                                                     | 697 730,35            | 690 229,32            |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozliczenia międzyokresowe</b>                                                                | <b>677 094,94</b>     | <b>802 611,96</b>     |
|               | 1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                               | 549 908,00            | 610 719,00            |
|               | 2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe                                                          | 127 186,94            | 191 892,96            |
| <b>XVII.</b>  | <b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>                                            | -                     | -                     |
| <b>XVIII.</b> | <b>Akcje własne</b>                                                                              | -                     | -                     |
|               | <b>AKTYWA RAZEM</b>                                                                              | <b>440 196 057,38</b> | <b>376 209 294,50</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....  
 (podpis)

Zambrów, 17-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

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                                                   | 366 785 714,99        | 324 685 352,74        |
|        | 1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:                                                         | 180 873 679,99        | 174 230 901,78        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 109 601 095,40        | 96 956 213,14         |
|        | b) terminowe                                                                                | 71 272 584,59         | 77 274 688,64         |
|        | 2. Pozostałe, w tym:                                                                        | 185 912 035,00        | 150 454 450,96        |
|        | a) bieżące                                                                                  | 177 856 687,33        | 137 793 720,80        |
|        | b) terminowe                                                                                | 8 055 347,67          | 12 660 730,16         |
| IV.    | Zobowiązania wobec sektora budżetowego                                                      | 45 149 533,01         | 24 527 544,73         |
|        | 1. Bieżące                                                                                  | 44 017 357,16         | 23 313 151,70         |
|        | 2. Terminowe                                                                                | 1 132 175,85          | 1 214 393,03          |
| 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                                                      | 268 823,83            | 464 143,61            |
| IX.    | Koszty i przychody rozliczane w czasie                                                      | 96 007,28             | 118 954,62            |
|        | 1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów                                                       | -                     | -                     |
|        | 2. Ujemna wartość firmy                                                                     | -                     | -                     |
|        | 3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów                                          | 96 007,28             | 118 954,62            |
| X.     | Rezerwy                                                                                     | 603 364,57            | 820 204,51            |
|        | 1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                         | 40 586,00             | 81 971,00             |
|        | 2. Pozostałe rezerwy                                                                        | 562 778,57            | 738 233,51            |
| XI.    | Zobowiązania podporządkowane                                                                | -                     | -                     |
| XII.   | Kapitał (fundusz) podstawowy                                                                | 720 300,00            | 725 100,00            |
| XIII.  | Kapitał (fundusz) zapasowy                                                                  | 24 234 999,19         | 22 712 098,87         |
| XIV.   | Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny                                                     | 425 570,87            | 425 570,87            |
| XV.    | Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe                                                     | 157 614,23            | 157 614,23            |
|        | 1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego                                                        | 150 000,00            | 150 000,00            |
|        | 2. Pozostałe                                                                                | 7 614,23              | 7 614,23              |
| XVI.   | Zysk (strata) z lat ubiegłych                                                               | -                     | -                     |
| XVII.  | Zysk (strata) netto                                                                         | 1 754 129,41          | 1 572 710,32          |
| XVIII. | Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)                              | -                     | -                     |
|        | PASYWA RAZEM                                                                                | 440 196 057,38        | 376 209 294,50        |
|        | Współczynnik wypłacalności                                                                  | 14,85                 | 14,61                 |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....  
 (podpis)

Zambrów, 17-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
Nr kodu bankowego - 87750009

**POZYCJE POZABILANSOWE**

w 0,00 zł.

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                    | Stan na 31.12.2020 r. | Stan na 31.12.2019 r. |
|-------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane</b>                  | <b>12 638 420,30</b>  | <b>15 624 178,96</b>  |
|             | <b>1. Zobowiązania udzielone:</b>                                    | <b>12 638 420,30</b>  | <b>15 624 178,96</b>  |
|             | a) finansowe                                                         | 12 561 621,60         | 15 590 595,26         |
|             | b) gwarancyjne                                                       | 76 798,70             | 33 583,70             |
|             | <b>2. Zobowiązania otrzymane:</b>                                    | -                     | -                     |
|             | a) finansowe                                                         | -                     | -                     |
|             | b) gwarancyjne                                                       | -                     | -                     |
| <b>II.</b>  | <b>Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży</b> | -                     | -                     |
| <b>III.</b> | <b>Pozostałe</b>                                                     | <b>167 414 353,52</b> | <b>132 197 337,28</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....  
(podpis)

Zambrów, 17-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
Nr kodu bankowego - 87750009

**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>- 9 911 887,85</b>  | <b>1 336 774,20</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                     | <b>1 754 129,41</b>    | <b>1 572 710,32</b> |
| <b>II.</b>  | <b>Korekty razem:</b>                                                                                                          | <b>- 11 666 017,26</b> | <b>- 235 936,12</b> |
| 1.          | Amortyzacja                                                                                                                    | 355 948,45             | 370 329,59          |
| 2.          | Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych                                                                                       | -                      | -                   |
| 3.          | Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)                                                                                        | - 10 094,00            | - 10 094,00         |
| 4.          | Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej                                                                                     | -                      | -                   |
| 5.          | Zmiana stanu rezerw                                                                                                            | - 216 839,94           | 66 174,64           |
| 6.          | Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych                                                                                   | - 5 834 896,05         | - 3 663 283,89      |
| 7.          | Zmiana stanu należności od sektora finansowego                                                                                 | - 64 493 812,82        | - 17 672 555,85     |
| 8.          | Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                        | - 4 088 422,30         | - 11 235 445,94     |
| 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)                  | -                      | 50 000,00           |
| 11.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego                                                                              | -                      | -                   |
| 12.         | Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego                                                     | 62 722 350,53          | 31 750 255,85       |
| 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                                                                                                 | - 195 319,78           | - 995,29            |
| 16.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych                                                                                        | 125 517,02             | 15 585,90           |
| 17.         | Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów                                                                             | - 22 947,34            | - 14 605,79         |
| 18.         | Inne korekty                                                                                                                   | - 7 501,03             | 239 870,46          |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)</b>                                                             | <b>- 9 911 887,85</b>  | <b>1 336 774,20</b> |
| <b>B</b>    | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>                                                              | <b>- 123 967,46</b>    | <b>- 81 936,15</b>  |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                                                                  | <b>17 094,00</b>       | <b>10 094,00</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                                                    | 7 000,00               | -                   |
| 6.          | Inne wpływy inwestycyjne                                                                                                       | 10 094,00              | 10 094,00           |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                                                                 | <b>141 061,46</b>      | <b>92 030,15</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                                                   | 141 061,46             | 92 030,15           |
| 6.          | Inne wydatki inwestycyjne                                                                                                      | -                      | -                   |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>                                                           | <b>- 123 967,46</b>    | <b>- 81 936,15</b>  |

| poz.        | Wyszczególnienie:                                                                 | za 2020 r.             | za 2019 r.           |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| <b>C.</b>   | <b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>                    | <b>- 54 610,00</b>     | <b>- 65 610,00</b>   |
| <b>I.</b>   | <b>Wpływy</b>                                                                     | <b>5 890,00</b>        | <b>15 790,00</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                                  | 5 700,00               | 15 300,00            |
| 6.          | Inne wpływy finansowe                                                             | 190,00                 | 490,00               |
| <b>II.</b>  | <b>Wydatki</b>                                                                    | <b>60 500,00</b>       | <b>81 400,00</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.          | Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego                           | -                      | -                    |
| 6.          | Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych                                   | -                      | -                    |
| 7.          | Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli                                     | 10 500,00              | 11 400,00            |
| 8.          | Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku           | 50 000,00              | 70 000,00            |
| 9.          | Nabycie akcji własnych                                                            | -                      | -                    |
| 10.         | Inne wydatki finansowe                                                            | -                      | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>                 | <b>- 54 610,00</b>     | <b>- 65 610,00</b>   |
| <b>D.</b>   | <b>Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)</b>                       | <b>- 10 090 465,31</b> | <b>1 189 228,05</b>  |
| <b>E.</b>   | <b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :</b>                        | <b>- 10 090 465,31</b> | <b>1 189 228,05</b>  |
|             | -zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych                       | -                      | -                    |
| <b>F.</b>   | <b>Środki pieniężne na początek okresu</b>                                        | <b>18 489 381,88</b>   | <b>17 300 153,83</b> |
| <b>G.</b>   | <b>Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:</b>                            | <b>8 398 916,57</b>    | <b>18 489 381,88</b> |
|             | -o ograniczonej możliwości dysponowania                                           | -                      | -                    |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg  
 rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska  
 Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski  
 Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....  
 (podpis)

Zambrów, 17-05-2021

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
 Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
 Nr kodu bankowego - 87750009

# RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

| poz.          | Wyszczególnienie:                                                                                                                     | za 2020 r.          | za 2019 r.           |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b>I.</b>     | <b>Przychody z tytułu odsetek</b>                                                                                                     | <b>7 949 637,39</b> | <b>9 595 253,72</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 634 865,63          | 1 512 043,20         |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 6 496 854,47        | 6 494 853,82         |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 235 046,84          | 398 657,14           |
|               | 4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu                                                                                   | 582 870,45          | 1 189 699,56         |
| <b>II.</b>    | <b>Koszty odsetek</b>                                                                                                                 | <b>556 904,13</b>   | <b>1 490 924,02</b>  |
|               | 1. Od sektora finansowego                                                                                                             | 382,28              | 8 242,46             |
|               | 2. Od sektora niefinansowego                                                                                                          | 495 654,64          | 1 377 840,00         |
|               | 3. Od sektora budżetowego                                                                                                             | 60 867,21           | 104 841,56           |
| <b>III.</b>   | <b>Wynik z tytułu odsetek (I-II)</b>                                                                                                  | <b>7 392 733,26</b> | <b>8 104 329,70</b>  |
| <b>IV.</b>    | <b>Przychody z tytułu prowizji</b>                                                                                                    | <b>2 626 953,59</b> | <b>2 309 577,62</b>  |
| <b>V.</b>     | <b>Koszty prowizji</b>                                                                                                                | <b>261 942,28</b>   | <b>242 607,02</b>    |
| <b>VI.</b>    | <b>Wynik z tytułu prowizji (IV-V)</b>                                                                                                 | <b>2 365 011,31</b> | <b>2 066 970,60</b>  |
| <b>VII.</b>   | <b>Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu</b> | <b>10 094,00</b>    | <b>9 252,50</b>      |
|               | 1. Od jednostek zależnych                                                                                                             | -                   | -                    |
|               | 2. Od jednostek współzależnych                                                                                                        | -                   | -                    |
|               | 3. Od jednostek stowarzyszonych                                                                                                       | -                   | -                    |
|               | 4. Od pozostałych jednostek                                                                                                           | 10 094,00           | 9 252,50             |
| <b>VIII.</b>  | <b>Wynik operacji finansowych</b>                                                                                                     | <b>- 6 300,00</b>   | <b>- 167,00</b>      |
|               | 1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi                                                                         | - 6 300,00          | - 167,00             |
|               | 2. Pozostałych                                                                                                                        | -                   | -                    |
| <b>IX.</b>    | <b>Wynik z pozycji wymiany</b>                                                                                                        | <b>58 951,03</b>    | <b>27 258,10</b>     |
| <b>X.</b>     | <b>Wynik na działalności bankowej</b>                                                                                                 | <b>9 820 489,60</b> | <b>10 207 643,90</b> |
| <b>XI.</b>    | <b>Pozostałe przychody operacyjne</b>                                                                                                 | <b>785 584,05</b>   | <b>49 787,65</b>     |
| <b>XII.</b>   | <b>Pozostałe koszty operacyjne</b>                                                                                                    | <b>13 411,95</b>    | <b>6 685,26</b>      |
| <b>XIII.</b>  | <b>Koszty działania banku</b>                                                                                                         | <b>8 006 495,51</b> | <b>7 844 205,88</b>  |
|               | 1. Wynagrodzenia                                                                                                                      | 4 660 429,95        | 4 454 295,53         |
|               | 2. Ubezpieczenia i inne świadczenia                                                                                                   | 1 018 831,23        | 979 648,39           |
|               | 3. Inne                                                                                                                               | 2 327 234,33        | 2 410 261,96         |
| <b>XIV.</b>   | <b>Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych</b>                                                          | <b>355 948,45</b>   | <b>454 297,94</b>    |
| <b>XV.</b>    | <b>Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości</b>                                                                                      | <b>149 747,97</b>   | <b>240 788,80</b>    |
|               | 1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe                                                                                | 149 747,97          | 240 788,80           |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                    |
| <b>XVI.</b>   | <b>Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości</b>                                                                                     | <b>150 199,64</b>   | <b>38 764,88</b>     |
|               | 1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe                                                                      | 150 199,64          | 38 764,88            |
|               | 2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych                                                                                          | -                   | -                    |
| <b>XVII.</b>  | <b>Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)</b>                                                                                | <b>- 451,67</b>     | <b>202 023,92</b>    |
| <b>XVIII.</b> | <b>Wynik działalności operacyjnej</b>                                                                                                 | <b>2 230 669,41</b> | <b>1 750 218,55</b>  |
| <b>XIX.</b>   | <b>Wynik operacji nadzwyczajnych</b>                                                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>             |
|               | 1. Zyski nadzwyczajne                                                                                                                 | -                   | -                    |
|               | 2. Straty nadzwyczajne                                                                                                                | -                   | -                    |
| <b>XX.</b>    | <b>Zysk (strata) brutto</b>                                                                                                           | <b>2 230 669,41</b> | <b>1 750 218,55</b>  |
| <b>XXI.</b>   | <b>Podatek dochodowy</b>                                                                                                              | <b>476 540,00</b>   | <b>423 207,00</b>    |
| <b>XXII.</b>  | <b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>-</b>             |
| <b>XXIII.</b> | <b>Zysk (strata) netto</b>                                                                                                            | <b>1 754 129,41</b> | <b>1 572 710,32</b>  |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

.....  
 (podpis)

Zambrów, 17-05-2021

## Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
Adres siedziby Banku - Białostocka 2; 18-300 Zambrów  
Nr kodu bankowego - 87750009

# 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>25 593 094,29</b> | <b>24 085 993,97</b> |
|      | -korekty błędów podstawowych                                            | -                    | -                    |
| II.  | <b>Kapitał własny na początek okresu ( BO ), po korektach</b>           | <b>25 593 094,29</b> | <b>24 085 993,97</b> |
|      | <b>1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>               | <b>725 100,00</b>    | <b>721 200,00</b>    |
|      | 1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego                             | -                    | 3 900,00             |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 5 700,00             | 15 300,00            |
|      | - emisji akcji                                                          | -                    | -                    |
|      | - z dywidendy                                                           | -                    | -                    |
|      | - wpłat udziałów                                                        | 5 700,00             | 15 300,00            |
|      | - wpłat nowych członków                                                 | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenia (z tytułu )                                             | 10 500,00            | 11 400,00            |
|      | - umorzenia akcji                                                       | -                    | -                    |
|      | - wypowiedzenie udziałów przez członków                                 | 10 500,00            | 11 400,00            |
|      | - śmierć członków                                                       | -                    | -                    |
|      | - rezygnacja z członkostwa                                              | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>                | <b>720 300,00</b>    | <b>725 100,00</b>    |
|      | <b>2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>                 | <b>22 712 098,87</b> | <b>21 454 597,32</b> |
|      | 2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego                               | 1 522 900,32         | 1 257 501,55         |
|      | a) zwiększenia (z tytułu )                                              | 1 522 900,32         | 1 257 501,55         |
|      | - emisji akcji powyżej wartości nominalnej                              | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ustawowo)                                             | -                    | -                    |
|      | - podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)            | 1 522 710,32         | 1 257 011,55         |
|      | - wpłat wpisowego                                                       | 190,00               | 490,00               |
|      | - 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>24 234 999,19</b> | <b>22 712 098,87</b> |
|      | <b>3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>    | <b>425 570,87</b>    | <b>425 570,87</b>    |
|      | 3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny                    | -                    | -                    |
|      | a) zwiększenie (z tytułu )                                              | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | b) zmniejszenie (z tytułu )                                             | -                    | -                    |
|      | - zbycia lub likwidacji środków trwałych                                | -                    | -                    |
|      | - wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży                           | -                    | -                    |
|      | - podatek odroczone dot. wyceny                                         | -                    | -                    |
|      | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                |                      |                      |
|      | <b>3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>     | <b>425 570,87</b>    | <b>425 570,87</b>    |
|      | <b>4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu</b>          | <b>150 000,00</b>    | <b>150 000,00</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>150 000,00</b>    | <b>150 000,00</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>7 614,23</b>      | <b>7 614,23</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>7 614,23</b>      | <b>7 614,23</b>      |
| <b>6.</b>   | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>                                | <b>1 572 710,32</b>  | <b>1 327 011,55</b>  |
| 6.1.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu                                                | 1 572 710,32         | 1 327 011,55         |
|             | -korekty błędów podstawowych                                                           | -                    | -                    |
| 6.2.        | Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach                                  | 1 572 710,32         | 1 327 011,55         |
| 6.3.        | Zmiana zysku z lat ubiegłych                                                           | -                    | 1 327 011,55         |
| a)          | zwiększenie (z tytułu )                                                                | -                    | -                    |
|             | - podziału zysku z lat ubiegłych                                                       | -                    | -                    |
|             | <b>Dodaj nowy wiersz</b>                                                               |                      |                      |
| b)          | zmniejszenie (z tytułu )                                                               | 1 572 710,32         | 1 327 011,55         |
|             | - przekazanie zysku na fundusz zasobowy                                                | 1 522 710,32         | 1 257 011,55         |
|             | - przekazania zysku na dywidendę                                                       | -                    | -                    |
|             | - przekazanie zysku na fundusz społeczno wychowawczy                                   | 30 000,00            | 70 000,00            |
|             | - przekazanie zysku na ZFSS                                                            | 20 000,00            | -                    |
|             | <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                                                | -                    | -                    |
| <b>6.9.</b> | <b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>                                  | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>7.</b>   | <b>Wynik netto</b>                                                                     | <b>1 754 129,41</b>  | <b>1 572 710,32</b>  |
| a)          | zysk netto                                                                             | 1 754 129,41         | 1 572 710,32         |
| b)          | strata netto                                                                           | -                    | -                    |
| c)          | odpisy z zysku                                                                         | -                    | -                    |
| <b>III.</b> | <b>Kapitał własny na koniec okresu (BZ)</b>                                            | <b>27 292 613,70</b> | <b>25 593 094,29</b> |
| <b>IV.</b>  | <b>Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty )</b> | <b>27 292 613,70</b> | <b>25 593 094,29</b> |

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Katarzyna Falkowska

**Zarząd Banku :**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

.....

(podpis)

Zambrów, 17-05-2021



## 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:                   | 25 599 096,24            | 24 131 839,61            |
| Kapitał Tier I, w tym:                    | 25 449 096,24            | 23 981 839,61            |
| - Kapitał podstawowy Tier I               | 25 449 096,24            | 23 981 839,61            |
| - Kapitał dodatkowy Tier I                |                          |                          |
| Kapitał Tier II                           | 150 000,00               | 150 000,00               |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym: | 172 350 492,14           | 165 216 347,78           |
| - z tytułu ryzyka kredytowego:            | 152 162 829,64           | 146 763 810,28           |
| - z tytułu ryzyka walutowego:             |                          |                          |
| - z tytułu ryzyka operacyjnego:           | 20 187 662,50            | 18 452 537,50            |
| Łączny współczynnik kapitałowy            | 14,85                    | 14,61                    |
| Współczynnik kapitału Tier I              | 14,77                    | 14,52                    |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 14,77                    | 14,52                    |
| Kapitał wewnętrzny                        | 13 900 000,00            | 13 792 000,00            |

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

Fundusze własne wynoszą 25599096,24 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 5547173,49 EUR.

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                              | 4 952 392,81   | 45 116,00    | 59 875,00    | 3 440,00  | -   |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | 160 120 891,82 | 1 005 244,52 | 980 131,09   | 21 387,70 | -   |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | -              | -            | -            | -         | -   |
| 4.     | Pozostałe pozycje                 | -              | -            | -            | -         | -   |
| 5.     | -                                 | -              | -            | -            | -         | -   |
| RAZEM: |                                   | 165 073 284,63 | 1 050 360,52 | 1 040 006,09 | 24 827,70 | -   |

#### Walutowe pozycje aktywów c.d:

| Lp. | Pozycja bilansowa:  | SEK | CZK |
|-----|---------------------|-----|-----|
| 8.  | 9.                  | 10. | 11. |
| 1.  | Kasa                | -   | -   |
| 2.  | Należności od sekt. | -   | -   |

|        |                                   |   |   |
|--------|-----------------------------------|---|---|
| 4.     | 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                              | 5 415 924,42                    | 4 952 392,81                                                | 91,44%     | 169 563,97   | 3,13%      | 276 311,15   | 5,10%      |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | 168 531 888,43                  | 160 120 891,82                                              | 95,01%     | 3 778 111,00 | 2,24%      | 4 523 108,95 | 2,68%      |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| 4.     | Pozostałe pozycje                 | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| 5.     | -                                 | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| RAZEM: |                                   | 173 947 812,85                  | 165 073 284,63                                              | 94,90%     | 3 947 674,98 | 2,27%      | 4 799 420,10 | 2,76%      |

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      |
|        |                                   | [w PLN]:   |                                                                  | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |
| 10.    | 11.                               | 12.        | 13.                                                              | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      |
| 1.     | Kasa                              | 17 656,49  | 0,33%                                                            | -        | -          | -        | -          | -        |
| 2.     | Należności od sekt. finansowego   | 109 776,65 | 0,07%                                                            | -        | -          | -        | -          | -        |
| 3.     | Należności od sekt.niefinansowego | -          | -                                                                | -        | -          | -        | -          | -        |
| 4.     | Pozostałe pozycje                 | -          | -                                                                | -        | -          | -        | -          | -        |
| 5.     | -                                 | -          | -                                                                | -        | -          | -        | -          | -        |
| RAZEM: |                                   | 127 433,14 | 0,07%                                                            | -        | -          | -        | -          | -        |

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

| Waluta: | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie aktywów: |
|---------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| 1.      | 2.             | 3.                           | 4.                      |
| PLN     | 165 073 284,63 | 165 073 284,63               | 37,50%                  |
| USD     | 1 050 360,52   | 3 947 674,98                 | 0,90%                   |
| EUR     | 1 040 006,09   | 4 799 420,10                 | 1,09%                   |
| GBP     | 24 827,70      | 127 433,14                   | 0,03%                   |
| CHF     | -              | -                            | -                       |
| SEK     | -              | -                            | -                       |
| CZK     | -              | -                            | -                       |

|        |  |                |        |
|--------|--|----------------|--------|
|        |  |                |        |
| RAZEM: |  | 173 947 812,85 | 39,52% |

Walutowe pozycje pasywów:

| Lp.    | Pozycja bilansowa:                  | PLN            | USD          | EUR          | GBP       | CHF |
|--------|-------------------------------------|----------------|--------------|--------------|-----------|-----|
| 1.     | 2.                                  | 3.             | 4.           | 5.           | 6.        | 7.  |
| 1.     | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 357 945 867,20 | 1 050 506,08 | 1 033 795,09 | 23 548,65 | -   |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 45 149 533,01  | -            | -            | -         | -   |
| 3.     | Pozostałe pozycje                   | -              | -            | -            | -         | -   |
| 4.     |                                     | -              | -            | -            | -         | -   |
| 5.     |                                     | -              | -            | -            | -         | -   |
| RAZEM: |                                     | 403 095 400,21 | 1 050 506,08 | 1 033 795,09 | 23 548,65 | -   |

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.     |                                     | -   | -   |
| RAZEM: |                                     | -   | -   |

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 | 366 785 714,99                  | 357 945 867,20                                              | 97,59%     | 3 948 222,05 | 1,08%      | 4 770 757,58 | 1,30%      |
| 2.     | Zobowiązania wobec s.budżetowego    | 45 149 533,01                   | 45 149 533,01                                               | 100,00%    | -            | -          | -            | -          |
| 3.     | Pozostałe pozycje                   | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| 4.     |                                     | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| 5.     |                                     | -                               | -                                                           | -          | -            | -          | -            | -          |
| RAZEM: |                                     | 411 935 248,00                  | 403 095 400,21                                              | 97,85%     | 3 948 222,05 | 0,96%      | 4 770 757,58 | 1,16%      |

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      |
|     |                                     | [w PLN]:                                                         |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |            | [w PLN]: |
| 10. | 11.                                 | 12.                                                              | 13.        | 14.      | 15.        | 16.      | 17.        | 18.      |
| 1.  | Zobowiązania wobec s.niefinansowego | 120 868,16                                                       | 0,03%      | -        | -          | -        | -          | -        |

|               |                                  |                   |              |   |   |   |   |   |
|---------------|----------------------------------|-------------------|--------------|---|---|---|---|---|
| 2.            | Zobowiązania wobec s.budżetowego | -                 | -            | - | - | - | - | - |
| 3.            | Pozostałe pozycje                | -                 | -            | - | - | - | - | - |
| 4.            | -                                | -                 | -            | - | - | - | - | - |
| 5.            | -                                | -                 | -            | - | - | - | - | - |
| <b>RAZEM:</b> |                                  | <b>120 868,16</b> | <b>0,03%</b> | - | - | - | - | - |

**Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:**

| Waluta:       | Kwota:         | Kwota w przeliczeniu na PLN: | Udział w sumie pasywów: |
|---------------|----------------|------------------------------|-------------------------|
| PLN           | 403 095 400,21 | 403 095 400,21               | 91,57%                  |
| USD           | 1 050 506,08   | 3 948 222,05                 | 0,90%                   |
| EUR           | 1 033 795,09   | 4 770 757,58                 | 1,08%                   |
| GBP           | 23 548,65      | 120 868,16                   | 0,03%                   |
| CHF           | -              | -                            | -                       |
| SEK           | -              | -                            | -                       |
| CZK           | -              | -                            | -                       |
| <b>RAZEM:</b> |                | <b>411 935 248,00</b>        | <b>93,58%</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                                                | 45 149 533,01                       | 10,96%                  | 24 526 259,16                       | 7,02%                    |
| BUDOWNICTWO                                                            | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DOSTAWA WODY                                                           | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA                                | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                     | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI     | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| EDUKACJA                                                               | -                                   | -                       | -                                   | -                        |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                | -                                   | -                       | -                                   | -                        |

|                                                                                  |                       |                |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | -                     | -              | -                     | -              |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | -                     | -              | -                     | -              |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                     | -              | -                     | -              |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 152 414 968,06        | 37,00%         | 123 182 478,97        | 35,27%         |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | -                     | -              | -                     | -              |
| POZOSTAŁE BRANŻE                                                                 | 33 493 065,43         | 8,13%          | 27 259 582,25         | 7,81%          |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 180 831 061,37        | 43,90%         | 173 965 193,47        | 49,82%         |
| ODSETKI*                                                                         | 46 620,13             | 0,01%          | 279 383,62            | 0,08%          |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>411 935 248,00</b> | <b>100,00%</b> | <b>349 212 897,47</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.                       |
| Gmin: Zambrów     | 204 914 180,57                     | 49,74%                   | 171 586 520,72                      | 49,14%                   |
| Gmin: Rutki       | 79 573 365,66                      | 19,32%                   | 70 644 463,54                       | 20,23%                   |
| Gmin: Kobylin     | 45 481 328,71                      | 11,04%                   | 38 012 997,84                       | 10,89%                   |
| Gmin: Zawady      | 48 672 859,67                      | 11,82%                   | 41 905 547,70                       | 12,00%                   |
| Gmina Kołaki      | 33 246 893,26                      | 8,07%                    | 26 783 984,05                       | 7,67%                    |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| -                 | -                                  | -                        | -                                   | -                        |
| Odsetki*          | 46 620,13                          | 0,01%                    | 279 383,62                          | 0,08%                    |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>411 935 248,00</b>              | <b>100,00%</b>           | <b>349 212 897,47</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 pozabilansowym na 31.12.2020r.: | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.: | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019r.: |
|----------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| 1.       | 2.                                                       | 3.                                                                  | 4.                                                       | 5.                                                                  |
| KLIENT 1 | 2 888 895,00                                             | 10,98%                                                              | 2 000 000,00                                             | 4,74%                                                               |
| KLIENT 2 | 3 831 980,00                                             | 14,57%                                                              | 1 086 165,00                                             | 2,57%                                                               |
| KLIENT 3 | 3 500 000,00                                             | 13,30%                                                              | 5 000 000,00                                             | 11,84%                                                              |
| KLIENT 4 | 8 350 000,00                                             | 31,74%                                                              | -                                                        | 0,00%                                                               |

|               |                      |          |                      |          |
|---------------|----------------------|----------|----------------------|----------|
| KLIENT 5      | 4 269 862,00         | 16,23%   | 1 250 000,00         | 2,96%    |
| KLIENT 6      | 3 468 275,00         | 13,18%   | 677 397,00           | 1,60%    |
| KLIENT 7      | -                    | 0,00%    | -                    | 0,00%    |
| KLIENT 8      | -                    | 0,00%    | -                    | 0,00%    |
| KLIENT 9      | -                    | 0,00%    | -                    | 0,00%    |
| KLIENT 10     | -                    | 0,00%    | -                    | 0,00%    |
| <b>RAZEM:</b> | <b>26 309 012,00</b> | <b>x</b> | <b>10 013 562,00</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.

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 13,30% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 11,84 %).

#### 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       |                                                          | 0,00%                                                      |                                                           | 0,00%                                                      |
| 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>x</b>                                                   |

\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 roku nie wystąpiło zaangażowanie w grupę kapitałową kredytobiorców. Na 31 grudnia 2020 roku i na 31 grudnia 2019 nie wystąpiła koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową.

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

| Branża gospodarki:                                                     | Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.: | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.: | Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.: |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 1.                                                                     | 2.                                                        | 3.                                                                 | 4.                                  | 5.                                                                 |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA                                                | 17 182 877,00                                             | 8,66%                                                              | 25 443 890,93                       | 13,08%                                                             |
| BUDOWNICTWO                                                            | 208 919,11                                                | 0,11%                                                              | 305 919,11                          | 0,16%                                                              |
| DOSTAWA WODY                                                           | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA                               | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA                                       | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ                   | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI                     | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI     | 2 396 400,00                                              | 1,21%                                                              | 2 449 983,21                        | 1,26%                                                              |
| EDUKACJA                                                               | -                                                         | -                                                                  | -                                   | -                                                                  |

|                                                                                  |                       |                |                       |                |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE                                                          | -                     | -              | -                     | -              |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 3 512 488,70          | 1,77%          | 3 873 828,68          | 1,99%          |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA                                                         | -                     | -              | -                     | -              |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA                                               | -                     | -              | -                     | -              |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA                                                   | -                     | -              | -                     | -              |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE                                                         | 742 252,45            | 0,37%          | 746 663,33            | 0,38%          |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO                                       | 123 385 535,36        | 62,17%         | 115 346 614,29        | 59,30%         |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA                                                | 1 270 112,00          | 0,64%          | 1 610 130,06          | 0,83%          |
| POZOSTAŁE BRANŻE:                                                                | 3 435 529,00          | 1,73%          | 3 787 860,13          | 1,95%          |
| OSOBY FIZYCZNE*                                                                  | 46 331 975,23         | 23,35%         | 40 942 589,66         | 21,05%         |
| <b>RAZEM:</b>                                                                    | <b>198 466 088,85</b> | <b>100,00%</b> | <b>194 507 479,40</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 rolniczej.

#### 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.                       |
| Gmin: Zambrów     | 86 804 853,41                                      | 43,74%                   | 83 498 641,64                                       | 42,93%                   |
| Gmin: Rutki       | 36 452 713,20                                      | 18,37%                   | 35 773 510,84                                       | 18,39%                   |
| Gmin: Kobylin     | 21 677 905,37                                      | 10,92%                   | 23 564 733,91                                       | 12,12%                   |
| Gmin: Zawady      | 34 831 684,12                                      | 17,55%                   | 35 011 346,30                                       | 18,00%                   |
| Gmin: Kołaki      | 18 698 932,75                                      | 9,42%                    | 16 659 246,71                                       | 8,56%                    |
| Gmina .....       | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
|                   | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
| Odsetki*          | -                                                  | -                        | -                                                   | -                        |
| <b>RAZEM:</b>     | <b>198 466 088,85</b>                              | <b>100,00%</b>           | <b>194 507 479,40</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>168 531 888,43</b> | <b>47,95%</b>  | <b>114 268 774,67</b> | <b>38,98%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | -                     | -              | -                     | -              |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                     | -              | -                     | -              |
| Poniżej standardu:                 | -                     | -              | -                     | -              |
| Wątpliwe:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Stracone:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Lokaty:                            | 165 548 896,28        | 98,23%         | 101 055 083,46        | 88,44%         |
| Inne należności:                   | 2 982 992,15          | 1,77%          | 13 213 691,21         | 11,56%         |
| <b>Sektor niefinansowy, w tym:</b> | <b>169 290 686,67</b> | <b>48,16%</b>  | <b>162 489 409,51</b> | <b>55,43%</b>  |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 169 110 521,03        | 99,89%         | 161 740 618,21        | 99,54%         |
| Kredyty pod obserwacją:            | -                     | -              | -                     | -              |
| Poniżej standardu:                 | -                     | -              | -                     | -              |
| Wątpliwe:                          | 167 256,66            | 0,10%          | 314 800,00            | 0,19%          |
| Stracone:                          | 12 908,98             | 0,01%          | 433 991,30            | 0,27%          |
| Inne należności:                   | -                     | -              | -                     | -              |
| <b>Sektor budżetowy, w tym:</b>    | <b>13 681 036,07</b>  | <b>3,89%</b>   | <b>16 393 890,93</b>  | <b>5,59%</b>   |
| Kredyty w sytuacji normalnej:      | 13 681 036,07         | 100,00%        | 16 393 890,93         | 100,00%        |
| Pod obserwacją:                    | -                     | -              | -                     | -              |
| Poniżej standardu:                 | -                     | -              | -                     | -              |
| Wątpliwe:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Stracone:                          | -                     | -              | -                     | -              |
| Inne należności:                   | -                     | -              | -                     | -              |
| <b>Należności ogółem:</b>          | <b>351 503 611,17</b> | <b>100,00%</b> | <b>293 152 075,11</b> | <b>100,00%</b> |

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły,

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 66.177,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu:

| 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.  | -                 | -                                            | -                                            |
| 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<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|----------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                           | 3.                                           | 4.                                           |
| 1.  | Bony pieniężne                               | 38 249 431,03                                | 53 285 614,98                                |
| 2.  | Obligacje skarbowe                           | 37 914 616,00                                | 17 042 546,00                                |
| 3.  | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 181 818,00                                   | 182 808,00                                   |
| 4.  | Obligacje instytucji samorządowych           | -                                            | -                                            |
| 5.  | Obligacje podmiotów sektora niefinansowego   | -                                            | -                                            |
| 6.  | Hipoteczne listy zastawne                    | -                                            | -                                            |
| 7.  | Certyfikaty depozytowe                       | -                                            | -                                            |
|     | <b>RAZEM:</b>                                | <b>76 345 865,03</b>                         | <b>70 510 968,98</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 BPS         | 1 811 669,00                                 | 1 811 669,00                                 |
| 2.  | Udział w SSOZ     | 4 000,00                                     | 4 000,00                                     |
| 3.  | BS Szczuczyn      | 4 800,00                                     | 4 800,00                                     |
| 4.  | TUW Concordia     | 900,00                                       | 900,00                                       |
| 5.  | TUW Macif         | 250,00                                       | 250,00                                       |
| 6.  | PartNet Sp z oo   | 103 850,00                                   | 103 850,00                                   |
| 7.  | Zambrowska SM     | 2 433,65                                     | 2 433,65                                     |
| 8.  |                   | -                                            | -                                            |
| 9.  |                   | -                                            | -                                            |
|     | <b>RAZEM:</b>     | <b>1 927 902,65</b>                          | <b>1 927 902,65</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<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                    | 3.                                           | 4.                                           |
| 1.  | Obligacje skarbowe                                    | 37 914 616,00                                | 17 042 546,00                                |
| 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>37 914 616,00</b>                         | <b>17 042 546,00</b>                         |

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:                                                                                         | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>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<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1.  | 2.                                                                                                       | 3.                                           | 4.                                           |
| 1.  | Certyfikaty depozytowe BPS, SGB                                                                          | -                                            | -                                            |
| 2.  | Bony pieniężne                                                                                           | 38 249 431,03                                | 53 285 614,98                                |
| 3.  | Certyfikaty inwestycyjne                                                                                 | -                                            | -                                            |
| 4.  | Obligacje korporacyjne                                                                                   | 181 818,00                                   | 182 808,00                                   |
| 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>38 431 249,03</b>                         | <b>53 468 422,98</b>                         |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego:  | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2020 r.: | Wartość bilansowa na dzień<br>31.12.2019 r.: |
|-----|---------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 1.  | 2.                              | 3.                                           | 4.                                           |
| 1.  | Akcje banku zreszającego        | 1 811 669,00                                 | 1 811 669,00                                 |
| 2.  | Udziały w SSOZ                  | 4 000,00                                     | 4 000,00                                     |
| 3.  | BS Szczuczyn, PartNet, TUW, ZSM | 112 233,65                                   | 112 233,65                                   |
|     | <b>RAZEM:</b>                   | <b>1 927 902,65</b>                          | <b>1 927 902,65</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 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                       | 1 174 070,35                                | 74 512,36        | 251 310,45        | 997 272,26                                |
| Oprogramowanie                                   | -                                           | -                | -                 | -                                         |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>1 174 070,35</b>                         | <b>74 512,36</b> | <b>251 310,45</b> | <b>997 272,26</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.                                     |
| 1 138 525,99                           | 29 368,67           | -                 | 251 310,45    | 916 584,21                           | 35 544,36                                 | 80 688,05                               |
| -                                      | -                   | -                 | -             | -                                    | -                                         | -                                       |
| 1 138 525,99                           | 29 368,67           | -                 | 251 310,45    | 916 584,21                           | 35 544,36                                 | 80 688,05                               |

**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 | 68 108,19                                   | -            | -             | 68 108,19                                 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2                    | 5 649 389,41                                | 41 761,36    | 107 719,60    | 5 583 431,17                              |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6                 | 1 650 777,64                                | 13 338,00    | 134 538,06    | 1 529 577,58                              |

|                                     |                     |                  |                   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| Środki transportu – grupa 7         | 461 652,50          | -                | 78 222,50         | 383 430,00          |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8     | 1 261 343,04        | 44 049,74        | 85 015,36         | 1 220 377,42        |
| Środki trwałe w budowie             | 39 600,00           | -                | 39 600,00         | -                   |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | -                   | -                | -                 | -                   |
| Budynki zaliczane do inwestycji     | -                   | -                | -                 | -                   |
| <b>RAZEM:</b>                       | <b>9 130 870,78</b> | <b>99 149,10</b> | <b>445 095,52</b> | <b>8 784 924,36</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.                                     |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 68 108,19                                 | 68 108,19                               |
| 2 333 652,51                           | 165 919,49          | -                 | 107 719,60        | 2 391 852,40                         | 3 315 736,90                              | 3 191 578,77                            |
| 1 489 192,61                           | 70 223,25           | -                 | 134 538,06        | 1 424 877,80                         | 161 585,03                                | 104 699,78                              |
| 379 656,11                             | 29 268,17           | -                 | 78 222,50         | 330 701,78                           | 81 996,39                                 | 52 728,22                               |
| 1 114 098,10                           | 61 168,87           | -                 | 85 015,36         | 1 090 251,61                         | 147 244,94                                | 130 125,81                              |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | 39 600,00                                 | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -                                         | -                                       |
| -                                      | -                   | -                 | -                 | -                                    | -                                         | -                                       |
| <b>5 316 599,33</b>                    | <b>326 579,78</b>   | <b>-</b>          | <b>405 495,52</b> | <b>5 237 683,59</b>                  | <b>3 814 271,45</b>                       | <b>3 547 240,77</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:         | 802 611,96                | 677 094,94              |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego   | 610 719,00                | 549 908,00              |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:      | 191 892,96                | 127 186,94              |
|      | - prenumeraty                                     | 2 537,60                  | 654,20                  |
|      | - opłaty ubezpieczenia                            | 23 390,16                 | 21 995,58               |
|      | - pozostałe                                       | 165 965,20                | 104 537,16              |
| 2.   | Koszty i przychody rozliczone w czasie:           | 118 954,62                | 96 007,28               |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | -                         | -                       |
|      | -.....                                            | -                         | -                       |

|                                                                     |                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| -.....                                                              | -                 | -                |
| -.....                                                              | -                 | -                |
| <b>2.2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b> | <b>118 954,62</b> | <b>96 007,28</b> |
| - prowizja od kredytów rozliczana liniowo                           | 118 954,62        | 96 007,28        |
| - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo         | -                 | -                |
| - odsetki zapłacone z góry                                          | -                 | -                |
| - 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:          | 2 400,00         | 300,00                     | 720 000,00                               |
| 2.  | Osoby prawne:            | 1,00             | 300,00                     | 300,00                                   |
|     | <b>RAZEM:</b>            | <b>2 401,00</b>  | <b>X</b>                   | <b>720 300,00</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 0,00 zł.

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

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

| Lp. | Wyszczególnienie:   | Wartość pożyczki (zł): | Oprocentowanie: | Terminy wymagalności: |
|-----|---------------------|------------------------|-----------------|-----------------------|
| 1.  | 2.                  | 3.                     | 4.              | 5.                    |
| 1.  | Pożyczka z BPS S.A. | -                      | 0%              | -                     |
| 2.  | Pożyczka z .....    | -                      | 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: | 750 870,34                        | 149 457,60        | 149 909,27        | -            | 750 418,67                             | 750 418,67                       |
|     | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją                        | 160 917,04                        | 16 847,43         | 8 642,74          | -            | 169 121,73                             | 169 121,73                       |
|     | - poniżej standardu                                            | -                                 | -                 | -                 | -            | -                                      | -                                |
|     | - wątpliwe                                                     | 77 892,39                         | 91 358,97         | 66 135,62         | -            | 103 115,74                             | 103 115,74                       |
|     | - stracone                                                     | 512 060,91                        | 41 251,20         | 75 130,91         | -            | 478 181,20                             | 478 181,20                       |
| 2.  | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego               | -                                 | -                 | -                 | -            | -                                      | -                                |
|     | <b>RAZEM:</b>                                                  | <b>750 870,34</b>                 | <b>149 457,60</b> | <b>149 909,27</b> | <b>-</b>     | <b>750 418,67</b>                      | <b>750 418,67</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       | 172 435,93                               | 67 465,68        | 91 168,22         | 18 725,58        | 130 007,81                             |
| 2.  | Rezerwa na odprawy emerytalne         | 176 902,13                               | 28 289,23        | 33 250,00         | 2 019,80         | 169 921,56                             |
| 3.  | Rezerwa na ryzyko ogólne              | 150 000,00                               | -                | -                 | -                | 150 000,00                             |
| 4.  | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | -                                        | -                | -                 | -                | -                                      |
| 5.  | Pozostałe rezerwy                     | 238 895,45                               | -                | 107 639,49        | 18 406,76        | 112 849,20                             |
|     | <b>RAZEM:</b>                         | <b>738 233,51</b>                        | <b>95 754,91</b> | <b>232 057,71</b> | <b>39 152,14</b> | <b>562 778,57</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: | 80 131,71                         | 50 893,98        | 104 822,68        | -            | 26 203,01                       |
|     | - w syt.normalnej i pod obserwacją                      | 233,06                            | 99,79            | 160,48            | -            | 172,37                          |
|     | - poniżej standardu                                     | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
|     | - wątpliwe                                              | 2 758,04                          | 41 002,43        | 43 760,47         | -            | -                               |
|     | - stracone                                              | 77 140,61                         | 9 791,76         | 60 901,73         | -            | 26 030,64                       |
| 2.  | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy                       | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
| 3.  | Instrumenty finansowe                                   | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
|     | - obligacje                                             | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
|     | - jednostki uczestnictwa                                | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
|     | - certyfikaty                                           | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
| 4.  | Pozostałe aktywa                                        | -                                 | -                | -                 | -            | -                               |
|     | <b>RAZEM:</b>                                           | <b>80 131,71</b>                  | <b>50 893,98</b> | <b>104 822,68</b> | <b>-</b>     | <b>26 203,01</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:                        | 12 638 420,30  | 15 624 178,96  |
|      | a) finansowe                                                | 12 561 621,60  | 15 590 595,26  |
|      | b) gwarancyjne                                              | 76 798,70      | 33 583,70      |
|      | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:                        | -              | -              |
|      | a) finansowe                                                | -              | -              |
|      | b) gwarancyjne                                              | -              | -              |
| II   | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | -              | -              |
| III. | Pozostałe                                                   | 167 414 353,52 | 132 197 337,28 |

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 76 798,70 przedsiębiorcy indywidualnemu.

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 12 561 621,60 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 167 414 353,52 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, cesje i pozostałe.

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:                                 | <b>326 579,78</b>      | <b>343 295,94</b>      |
| Grunty - 0                                     | -                      | -                      |
| Budynki i lokale - 1                           | 165 919,49             | 168 417,31             |
| Budowle - 2                                    | -                      | -                      |
| Inwestycje w obcych obiektach                  | -                      | -                      |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3               | 1 707,89               | 9 751,54               |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 47 148,11              | 55 343,33              |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5       | -                      | -                      |
| Urządzenia techniczne - 6                      | 21 367,25              | 21 329,25              |
| Środki transportu - 7                          | 29 268,17              | 30 912,20              |
| Narzędzia i przyrządy - 8                      | 61 168,87              | 57 542,31              |
| Wartości niematerialne i prawne:               | 29 368,67              | 27 033,65              |
| <b>RAZEM:</b>                                  | <b>355 948,45</b>      | <b>370 329,59</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 .... #####

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 otrzymał dywidendę za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet w wysokości 10.094,00 zł.

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 | 74 512,36                             | -                                   |
| 2. Środki trwałe w budowie        | -                                     | -                                   |
|                                   | -                                     | -                                   |
| <b>RAZEM:</b>                     | <b>74 512,36</b>                      | <b>-</b>                            |

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

| Wyszczególnienie:                                      | Kwota:       |
|--------------------------------------------------------|--------------|
| 1.                                                     | 2.           |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 1 754 129,41 |
| Fundusz zasobowy                                       | 1 724 129,41 |
| Fundusz społeczno-wychowawczy                          | 30 000,00    |
|                                                        | -            |
|                                                        | -            |

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

| Wyszczególnienie:                                | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 81 971,00                         | 48 320,00   | 89 705,00     | 40 586,00                       |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego  | 610 719,00                        | 28 781,00   | 89 592,00     | 549 908,00                      |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

|                        |                        |
|------------------------|------------------------|
| Rezerwy odniesione na: | Aktywa odniesione na : |
|------------------------|------------------------|



| Wynik finansowy:       | Kapitał własny: | Wynik finansowy:       | Kapitał własny: |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| 40 586,00              | - 81 971,00     | 60 811,00              | -               |
| W tym z lat ubiegłych: | -               | W tym z lat ubiegłych: | -               |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2020 rok wynosił:

|            |
|------------|
| 476 540,00 |
|------------|

z tego:

a) Cześć bieżąca -

|            |
|------------|
| 435 954,00 |
|------------|

b) Cześć odroczone -

|           |
|-----------|
| 40 586,00 |
|-----------|

#### 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    | 5                                    | 488 305,00              | 90 000,00                   | 578 305,00   |
| Zarząd            | 1                                    | 122 707,46              | -                           | 122 707,46   |
| Pracownicy        | 28                                   | 3 092 758,50            | 360 000,00                  | 3 452 758,50 |
| RAZEM:            | 34                                   | 3 703 770,96            | 450 000,00                  | 4 153 770,96 |

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 -     | 161 636,27   |
| - od 1- 3 lat -   | 322 876,27   |
| - powyżej 3 lat - | 3 669 258,42 |
| RAZEM:            | 4 153 770,96 |

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

| Wyszczególnienie: | kwota:     |
|-------------------|------------|
| - Rada Nadzorcza  | 151 440,31 |
| - Zarząd          | 673 710,32 |

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 78,29 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 95 754,91 zł, z tego:

| Wyszczególnienie:          | kwota:    |
|----------------------------|-----------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 67 465,68 |
| - na odprawy emerytalne:   | 28 289,23 |

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

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

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

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

**2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krotnym 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:**

Podjęmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed nimi oraz dostosowania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

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.

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.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykami w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, audyt skuteczności zarządzania ryzykiem. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez: opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Strategii działania Banku, w której jednym z podstawowych długoterminowych celów jest zapewnienie odpowiednich kapitałów na pokrycie podejmowanych przez Bank rodzajów i wysokości ryzyka, opracowanie, wdrożenie, okresowy przegląd i aktualizacja wdrożonych metod zarządzania ryzykiem w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku, określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem, opracowywanie i bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych Banku, organizacja systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

**46.1. Ryzyko rynkowe:**

**46.1.a Ryzyko walutowe:**

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia banku oraz klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

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.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie wraz z załącznikiem

2. Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie

#### **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:

1. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej i walutowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie
2. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

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

W banku ryzyko cenowe nie zostało zdefiniowane.

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

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 koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie wraz z załącznikiem nr 1
2. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

#### **46.3 .Ryzyko płynności:**

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

wraz z załącznikiem nr 3

2. Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

wraz z załącznikiem nr 1 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

2. Polityce zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności Banku Spółdzielczego w Zambrowie.

3. Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Zambrowie.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.

**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:

Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako wysoki. Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<1%). Przy występującej na koniec grudnia 2020 roku strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej na koniec grudnia 2020 r. wyniósł 719,0 tys. zł. Ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy stanowiło 17,5% funduszy własnych, tj. o 2,5 pp. więcej od maksymalnego poziomu ustalonego w wysokości 15%, co skutkowało utworzeniem dodatkowego wymogu kapitałowego w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.

| Lp.           | Wyszczególnienie:<br>Terminy przeszacowania: | Aktywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania | Pasywa wrażliwe na zmianę<br>oprocentowania |
|---------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 1.            | 2.                                           | 3.                                          | 4.                                          |
| 1.            | Do 1 dnia roboczego (włącznie)               | 201 451,00                                  |                                             |
| 2.            | Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)    | 103 995,00                                  | 20 031,00                                   |
| 3.            | Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)    | 57 129,00                                   | 391 857,00                                  |
| 4.            | Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)           | 39 853,00                                   |                                             |
| 5.            | Powyżej 3 do 6 miesięcy                      | 20 215,00                                   |                                             |
| 6.            | Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)      | 2 629,00                                    |                                             |
| 7.            | Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)           | 457,00                                      |                                             |
| 8.            | Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)            | 420,00                                      |                                             |
| 9.            | Powyżej 5 lat                                | 6 093,00                                    |                                             |
| <b>RAZEM:</b> |                                              | <b>432 242,00</b>                           | <b>411 888,00</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:**

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta (obligacje, lokaty, bony pieniężne w Banku Zrzeszającym) nie wpływały istotnie na poziom tego ryzyka. Na koniec grudnia 2020 roku wartość portfela kredytowego Banku wynosiła 185 828 tys. zł. Łączna wartość kredytów zagrożonych na 31.12.2020 roku wyniosła 737 tys. zł. Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek wyniosły 26 tys. zł. Utworzone rezerwy celowe (stan na koniec grudnia 2020 roku) wyniosły 723 tys. zł i stanowiły 0,39% portfela kredytowego oraz 98,1% nominalnej wartości kredytów zagrożonych. Metoda wyznaczania wymogu kapitałowego- standartowa.

| Wyszczególnienie:                                            | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej<br>ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych   | 78 132 829,03       | 1 380 565,00                            | 110 445,20        |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 15 430 944,06       | 3 086 188,81                            | 246 895,10        |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego               | 92,02               | 92,02                                   | 7,36              |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju               |                     |                                         | -                 |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych                |                     |                                         | -                 |
| Ekspozycje wobec instytucji                                  | 167 115 332,43      | 713 404,10                              | 57 072,33         |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw                             | 29 516 381,96       | 22 488 531,42                           | 1 799 082,51      |
| Ekspozycje detaliczne                                        | 7 683 095,21        | 5 762 321,41                            | 460 985,71        |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach      | 135 813 069,19      | 112 252 166,19                          | 8 980 173,30      |

|                                                                                                       |                       |                       |                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań                                                   |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem                                                   |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych                                                        |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne                                                         |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową           |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania |                       |                       | -                    |
| Ekspozycje kapitałowe                                                                                 | 2 109 720,65          | 2 109 720,65          | 168 777,65           |
| Inne pozycje                                                                                          | 4 369 840,04          | 4 369 840,04          | 349 587,20           |
| <b>RAZEM:</b>                                                                                         | <b>440 171 304,59</b> | <b>152 162 829,64</b> | <b>12 173 026,37</b> |

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

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

**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                  | 185 087 505,69                                 | 168 949,36                          | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 223 350,64                                     | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni  | 112 486,00                                     | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | -                                              | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok  | -                                              | -                                   | -                                                 | -                                   |
| Przeterminowane > 1 roku            | 404 326,22                                     | 554 068,53                          | -                                                 | -                                   |

**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             | 5 415 924,42          | 64,48          | 5 275 690,67          | 28,53          |
| Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym | 2 982 992,15          | 35,52          | 13 213 691,21         | 71,47          |
| <b>RAZEM:</b>                                    | <b>8 398 916,57</b>   | <b>x</b>       | <b>18 489 381,88</b>  | <b>x</b>       |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy**  
W 2020 roku Rada Polityki Pieniężnej dokonała trzykrotnego obniżenia stóp procentowych, a w konsekwencji tego nastąpiło znaczne obniżenie stóp WIBOR i WIBID. Doprowadziło to spadku przychodów odsetkowych banku. Wprowadzenie w Polsce stanu epidemii COVID-19 miało negatywny wpływ na osiągnięte przez bank w 2020 przychody i koszty, co zostało ujawnione w sprawozdaniu finansowym. zminienajaca się dynamika przychodów odsetkowych od sektora niefinansowego i budżetowego przyczyniła się do podjęcia przez Zarząd Banku decyzji o obniżeniu oprocentowania środków klientów banku zdeponowanych na rachunkach bankowych. W związku z obniżką rynkowych stóp procentowych bank BPS SA obniżył oprocentowanie przyjmowanych od banków spółdzielczych lokat terminowych do poziomu 0%. Po przeprowadzeniu analizy opłacalności i bezpieczeństwa inwestycji Bank Spółdzielczy w Zambrowie podjął decyzję o inwestowaniu wolnych środków w bony pieniężne NBP, które oferowane są z wyższym oprocentowaniem pozwalającym na generowanie przychodów odsetkowych.  
Bank w 2020 roku otrzymał wsparcie finansowe z Wojewódzkiego Urzędu Pracy zgodnie z art.15gg ustawy COVID w wysokości 462.115,50zł oraz pożyczkę z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w wysokości 218.000,00zł.

Katarzyna Falkowska  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg  
rachunkowych)

Bank Spółdzielczy w Zambrowie  
**Zarząd:**

Prezes Zarządu Zenona Zalewska

Wiceprezes Prezes Zarządu Adam Zbigniew Kowalewski

Członek Zarządu Elżbieta Oleksiak

**Zambrów, 17-05-2021**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa