

Naglówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie

2020-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego

2021-03-19

KodSprawozdania

SprFinBankWzlotowych

kodSystemowy

SIINKZ (1)

wersjaSchemy

1-4

WariantSprawozdania

1.00

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy

Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie

Województwo

Świętokrzyskie

Powiat

Jędrzejów

Gmina

Jędrzejów

Miejscowość

Jędrzejów

Identyfikator podatkowy NIP

6560000613

Numer KRS

0000145662

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Bankowego zezwoleniami i statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności: przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, prowadzenie innych rachunków bankowych, udzielanie kredytów, udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, udzielanie pożyczek pieniężnych, operacje czekowe i wekslowe, wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrzytek sejfowych, udzielanie i potwierdzanie poręczeń, prowadzenie skupów i sprzedaży wartości dewizowych, pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, Bank wykonuje również następujące czynności: dokonuje obrotu papierami wartościowymi, dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, nabywa i zbywa nieruchomości, świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

DataOd

2020-01-01

DataDo

2020-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy

Nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe

false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości

true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności

true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności

Brak

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazania, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem

false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

Bank stosuje zasady rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu nr 17/14/2020 roku z dnia 21.12.2020r. w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Na dzień bilansowy aktywa i pasywa zostały wycenione według następujących zasad: 1) środki pieniężne w kasach i w bankomatach według wartości nominalnej; 2) udzielone kredyty oraz inne należności Banku, które nie są przeznaczane do obrotu według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej w części dotyczącej prowizji, powiększone o należne odsetki metodą liniową oraz pomniejszone o utworzone rezerwy; 3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży według wartości godziwej a skutki wyceny wartości godziwej odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku gdy brak jest na dane aktywo aktywnego rynku, za wartość godziwą przyjmuje się aktualną cenę nabycia, albo koszt wytworzenia z uwzględnieniem rzeczywistego stopnia zużycia; 4) rzeczowe aktywa trwałe oraz wartości niematerialne i prawne według ceny nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszone o odpisy amortyzacyjne; 5) zobowiązania w kwocie wymagalnej zapłaty; 6) fundusze własne według wartości nominalnej; 7) rezerwy Bank wycenia w uzasadnionej winygodnie oszacowanej wartości; 8) należności z tytułu lokat założonych w Banku Zrzeszającym wycenia się w kwocie wymagającej zapłaty wraz z odsetkami.

ustalenia wyniku finansowego

Ustalenia wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994r. o Rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1.10.2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków. Elementami wyniku finansowego są: - wynik z tytułu odsetek, - wynik z tytułu

provizji, - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów kapitałowych o zmiennej kwocie dochodu, - wynik operacji finansowych, - wynik z pozycji wymiaru, - wynik z działalności bankowej, - pozostałe przychody i koszty operacyjne, -koszty działania banku, - amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych -różnica wartości rezerw i aktualizacji, -wynik z działalności operacyjnej, -wynik operacji nadzwyczajnych(zyski i straty nadzwyczajne), - zysk(strata brutto), - podatek dochodowy, -zysk (strata) netto.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Sprawozdanie finansowe sporządzone jest za rok obrotowy i podatkowy, który pokrywa się z rokiem kalendarzowym i obejmuje: - wprowadzenie do sprawozdania finansowego, -bilans, - rachunek zysków i strat, - zestawienie zmian w kapitale własnym, -rachunek przepływów pieniężnych, - oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego. Sprawozdanie finansowe sporządzone jest w języku polskim, w formacie XML, podpisane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym, albo podpisem osobistym.

pozostałe

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży: - wyceniane według wartości godziwej - rynkowej i dotyczących tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Bank posiada w swoim portfelu papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, których skutki wyceny odnosi na fundusz z aktualizacji wyceny. Niezrównoważeni zaliczani do inwestycji wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 Ustawy o rachunkowości- nie występują. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń. Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie za który sporządzono sprawozdanie nie dokonano zmiany zasad rachunkowości i metod wyceny mających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do roku porównawczego nie nastąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Fo dniu bilansowym Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie w dniu 11 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę nr 2/2021 w sprawie połączenia Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Przedmiotowa uchwała stanowi, że Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie jako bank przejmujący łączy się z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Komisja Nadzoru Finansowego dnia 12 marca 2021 rok wydała decyzję numer DBS-DBS26.724.2.2021.MH, która zezwala na połączenie Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie jako Banku przejmującego z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie jako Bankiem przejmowanym.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

13 900,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie netto za obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z umową nr 8/19/11/0/BSF/2 zawarta w dniu 29.10.2019 roku

Inne usługi poświadczające

0,00

Informacja o innych usługach poświadczających

NaN

usługi doradztwa podatkowego

0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego

NaN

pozostałe usługi

11 516,50

Opis do kwoty pozostałych usług

koszty szkoleń za 2020 rok

Informacja uszczegółwiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

NazwaPozycji

--

Opis

-

Bilans banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Akrywa razem	108 535 240,97	106 045 945,91	-
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 070 683,04	959 635,89	-
W rachunku bieżącym	1 070 683,04	959 635,89	-
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00	-
Inne środki	0,00	0,00	-
Diuzne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00	-
Należności od sektora finansowego	25 197 481,30	35 392 949,41	-
W rachunku bieżącym	3 603 778,23	1 292 680,52	-
Terminowe	21 593 703,07	34 100 268,89	-
Należności od sektora niefinansowego	57 047 992,85	48 371 725,23	-
W rachunku bieżącym	3 804 607,01	4 118 353,75	-
Terminowe	53 243 385,84	44 253 371,48	-
Należności od sektora budżetowego	2 084,98	5 509,69	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	2 084,98	5 509,69	-
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Diuzne papiery wartościowe	21 103 262,39	16 898 799,30	-
Banków	8 162 376,11	11 884 468,70	-
budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 940 886,28	5 014 330,60	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-

W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
W instytucjach finansowych	0,00	0,00	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 220 000,50	1 220 000,50	-
W instytucjach finansowych	1 220 000,50	1 220 000,50	-
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00	-
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00	-
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	5 304,35	9 437,15	-
- wartość firmy	0,00	0,00	-
Rzeczowe aktywa trwałe	2 541 898,01	2 706 760,14	-
Inne aktywa	195 709,00	186 698,00	-
Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00	-
Pozostałe	195 709,00	186 698,00	-
Rozliczenia międzyokresowe	150 824,55	294 430,60	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	138 663,00	274 068,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 161,55	20 362,60	-
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00	-
Akcje własne	0,00	0,00	-
Pasywa razem	108 535 240,97	106 045 945,91	-
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
W rachunku bieżącym	0,00	0,00	-
Terminowe	0,00	0,00	-
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 246 136,63	87 640 834,48	-
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	45 482 988,74	49 998 017,67	-
bieżące	14 418 921,91	10 493 145,90	-
terminowe	31 064 066,83	39 504 871,77	-
Pozostałe, w tym:	43 763 147,89	37 642 816,81	-
bieżące	42 899 802,81	37 078 358,42	-
terminowe	863 345,08	564 458,39	-
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 607 182,24	2 185 386,24	-
Bieżące	2 410 822,13	1 991 209,96	-
Terminowe	196 360,11	194 176,28	-
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00	-
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	108 177,81	140 067,25	-
Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 124,45	84 016,73	-
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 018,61	15 938,03	-
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	-
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 105,84	68 078,70	-
Rezerwy	397 379,61	396 638,18	-
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 707,00	82 112,00	-
Pozostałe rezerwy	340 672,61	314 526,18	-
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy	206 300,00	211 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy	15 230 893,68	14 804 521,89	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 680,42	116 859,35	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
Pozostałe	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79	-
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00	-
Współczynnik wypłacalności	28,20	31,62	-

Pozycje pozabilansowe banku

	Kwota na dzień końcowy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień końcowy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
-	0,00	0,00	-
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 555 938,02	9 026 505,55	-
Zobowiązania udzielone:	7 555 938,02	9 026 505,55	-
finansowe	7 555 938,02	9 026 505,55	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00	-
finansowe	0,00	0,00	-
gwarancyjne	0,00	0,00	-
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00	-
Pozostałe	61 869 739,55	50 235 865,71	-

Rachunek zysków i strat banku

	Kwota na dzień końcowy bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień końcowy poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	3 305 661,37	3 814 102,12	-
Od sektora finansowego	219 048,08	424 855,35	-
Od sektora niefinansowego	2 871 752,06	3 082 149,00	-
Od sektora budżetowego	7 284,45	28 192,44	-
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	207 576,78	278 905,33	-
Koszty odsetek	172 723,07	509 927,08	-
Od sektora finansowego	0,00	0,00	-
Od sektora niefinansowego	161 973,06	504 150,06	-
Od sektora budżetowego	10 745,01	5 777,02	-
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 132 938,30	3 304 175,04	-
Przychody z tytułu prowizji	747 899,32	660 639,80	-
Koszty prowizji	74 016,98	64 776,35	-
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	673 882,35	595 863,45	-
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00	-

Od jednostek zależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00	-
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00	-
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00	-
Papierni wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00	-
Pozostałych	0,00	0,00	-
Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00	-
Wynik działalności bankowej	3 806 820,65	3 900 038,49	-
Fozostałe przychody operacyjne	222 585,08	100 300,79	-
Fozostałe koszty operacyjne	15 045,37	14 861,98	-
Koszty działania banku	2 807 077,13	2 812 340,96	-
Wynagrodzenia	1 690 188,79	1 761 971,16	-
Ubezpieczenia i inne świadczenia	345 131,55	373 306,37	-
Inne	771 756,79	677 063,43	-
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	172 898,93	162 594,24	-
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	667 417,59	838 439,63	-
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	667 417,59	838 439,63	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	312 039,42	469 327,32	-
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	312 039,42	469 327,32	-
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	-
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	355 378,17	369 112,31	-
Wynik działalności operacyjnej	679 006,13	641 429,79	-
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00	-
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	-
Zysk (strata) brutto	679 006,13	641 429,79	-
Podatek dochodowy	184 640,00	175 108,00	-
Fozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79	-

Zestawienie zmian w kapitale banku

	Kwota na dzień końcowy bieżący rok obrotowy albo na okres bieżący	Kwota na dzień końcowy poprzedni rok obrotowy albo na okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze na poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (EO)	15 599 003,03	15 158 071,24	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (EO), po korektach	15 599 003,03	15 158 071,24	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	211 300,00	216 800,00	-
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-5 000,00	-5 500,00	-
zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 000,00	-
emisji akcji	0,00	0,00	-
- z dywidendy	0,00	0,00	-
- wpłat udziałów	0,00	0,00	-
- wpłat nowych członków	600,00	1 000,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	1 600,00	8 500,00	-
- umorzenia akcji	0,00	0,00	-
- wypowiedzenie udziałów przez członków	0,00	300,00	-
- śmierć członków	1 600,00	2 000,00	-
- rezygnacja z członkostwa	4 000,00	4 200,00	-
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	206 300,00	211 300,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 804 521,89	14 186 250,93	-
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	426 371,79	618 270,96	-
zwiększenia (z tytułu)	426 381,79	618 270,96	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00	-
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	426 321,79	618 160,96	-
- wpłat wpisowego	60,00	110,00	-
- zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	10,00	0,00	-
- pokrycia straty	0,00	0,00	-
- rozliczenie różnicy oproc. udziałów naliczonych zbiorczo a rozl. indyw.	0,00	0,00	-
- korekta dwukrotnie pobranej wpłaty	10,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 230 893,68	14 804 521,89	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 859,35	116 859,35	-
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	35 821,07	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	57 960,35	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	57 960,35	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	22 139,28	0,00	-
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00	-
- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	18 596,28	0,00	-
- podatek odroczony dot. wyceny	3 543,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 680,42	116 859,35	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany Funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00	-
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	-
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00	-
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	466 321,79	638 160,96	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	466 321,79	638 160,96	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-

Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	466 321,79	638 160,96	-
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-466 321,79	-638 160,96	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	466 321,79	638 160,96	-
- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	426 321,79	618 160,96	-
- przekazania zysku na dywidendę	0,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	0,00	-
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00	-
przekazania zysku na ZFSZ	20 000,00	20 000,00	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	-
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	-
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00	-
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00	-
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00	-
Wynik netto	494 366,13	466 321,79	-
Zysk netto	494 366,13	466 321,79	-
Strata netto	0,00	0,00	-
Odpisy z zysku	0,00	0,00	-
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 084 240,23	15 599 003,03	-
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 084 240,23	15 599 003,03	-

Rachunek przepływów pieniężnych banku

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy albo za okres bieżący	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy albo za okres poprzedni	Przekształcone dane porównawcze za poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79	-
Korekty razem	1 976 632,73	-679 305,43	-
Amortyzacja	172 898,93	162 594,24	-
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	-
Zmiana stanu rezerw	741,43	-41 120,78	-
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-4 168 642,02	3 975 209,48	-
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 506 565,82	-10 727 985,09	-
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-8 672 842,91	-3 489 279,04	-
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 027 098,15	9 485 218,57	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00	-
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00	-
Zmiana stanu innych zobowiązań	-31 889,44	-44 782,63	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	136 686,63	2 106,77	-
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 027,14	3 661,11	-
Inne korekty	-9 011,00	-4 948,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	2 470 998,86	-212 983,64	-
Wpływy	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00	-
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	-
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	-
Wydatki	3 904,00	205 918,35	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00	-
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	15 000,00	-
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 904,00	190 918,35	-
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-III)	-3 904,00	-205 918,35	-
Wpływy	660,00	1 110,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00	-
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	660,00	1 000,00	-
Inne wpływy finansowe	60,00	110,00	-
Wydatki	45 610,00	26 500,00	-
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00	-
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Wypłaty dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00	-
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	-
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	-
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	5 600,00	6 500,00	-
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	20 000,00	-
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00	-
Inne wydatki finansowe	10,00	0,00	-
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-IV)	-44 950,00	-25 390,00	-

Przepływy pieniężne netto, razem (A.III+B.III+C.III)	2 422 144,86	-444 291,99	-
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	2 422 144,86	-444 291,99	-
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	-
Środki pieniężne na początek okresu	2 252 316,41	2 696 608,40	-
Środki pieniężne na koniec okresu (F1D), w tym	4 674 461,27	2 252 316,41	-
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia_2020

Dodatkowe_informacje_i_objasnienia_2020.pdf

Rozliczenia różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto

A. Zysk (strata) brutto za dany rok

Rok bieżący
679 006,13

B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący
284 531,65

C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:

Rok bieżący
1 382 052,96

D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:

Rok bieżący
1 174 818,86

E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:

Rok bieżący
634 525,72

F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:

Rok bieżący
535 903,51

G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
448 975,07

H. Strata z lat ubiegłych, w tym:

Rok bieżący
0,00

I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:

Rok bieżący
0,00

J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym

Rok bieżący
868 695,00

K. Podatek dochodowy

Rok bieżący
78 183,00

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007


BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 070 683,04	959 635,89
	1. W rachunku bieżącym	1 070 683,04	959 635,89
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	25 197 481,30	35 392 949,41
	1. W rachunku bieżącym	3 603 778,23	1 292 680,52
	2. Terminowe	21 593 703,07	34 100 268,89
IV.	Należności od sektora niefinansowego	57 047 992,85	48 371 725,23
	1. W rachunku bieżącym	3 804 607,01	4 118 353,75
	2. Terminowe	53 243 385,84	44 253 371,48
V.	Należności od sektora budżetowego	2 084,98	5 509,69
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 084,98	5 509,69
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	21 103 262,39	16 898 799,30
	1. Banków	8 162 376,11	11 884 468,70
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	12 940 886,28	5 014 330,60
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 220 000,50	1 220 000,50
	1. W instytucjach finansowych	1 220 000,50	1 220 000,50
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	5 304,35	9 437,15
		-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	2 541 898,01	2 706 760,14
XV.	Inne aktywa	195 709,00	186 698,00
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	195 709,00	186 698,00
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	150 824,55	294 430,60
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	138 663,00	274 068,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	12 161,55	20 362,60
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	108 535 240,97	106 045 945,91

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska

(podpis)

Jędrzejów, 19-03-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Kamil Jalocho
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel
 Członek Zarządu Jerzy Tutaj



Członek Zarządu

 Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

 Kamil Jalocho


Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	89 246 136,63	87 640 834,48
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	45 482 988,74	49 998 017,67
	a) bieżące	14 418 921,91	10 493 145,90
	b) terminowe	31 064 066,83	39 504 871,77
	2. Pozostałe, w tym:	43 763 147,89	37 642 816,81
	a) bieżące	42 899 802,81	37 078 358,42
	b) terminowe	863 345,08	564 458,39
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 607 182,24	2 185 386,24
	1. Bieżące	2 410 822,13	1 991 209,96
	2. Terminowe	196 360,11	194 176,28
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	108 177,81	140 067,25
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	92 124,45	84 016,73
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	9 018,61	15 938,03
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	83 105,84	68 078,70
X.	Rezerwy	397 379,61	396 638,18
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	56 707,00	82 112,00
	2. Pozostałe rezerwy	340 672,61	314 526,18
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	206 300,00	211 300,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	15 230 893,68	14 804 521,89
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	152 680,42	116 859,35
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	-	-
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	108 535 240,97	106 045 945,91
	Współczynnik wypłacalności	28,20	31,62

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska
 (podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel
 Członek Zarządu Jerzy Tutaj

Jędrzejów, 19-03-2021



Członek Zarządu

Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

Kamil Jalocho

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
Nr kodu bankowego - 84900007

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.	Stan na 31.12.2019 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 555 938,02	9 026 505,55
	1. Zobowiązania udzielone:	7 555 938,02	9 026 505,55
	a) finansowe	7 555 938,02	9 026 505,55
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 869 739,55	50 235 865,71

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych:

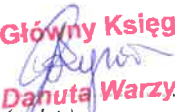
Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Kamil Jalocho

Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel

Członek Zarządu Jerzy Tutaj

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska
(wz/dpis)

Jędrzejów, 19-03-2021



Członek Zarządu

Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

Kamil Jalocho

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	3 305 661,37	3 814 102,12
	1. Od sektora finansowego	219 048,08	424 855,35
	2. Od sektora niefinansowego	2 871 752,06	3 082 149,00
	3. Od sektora budżetowego	7 284,45	28 192,44
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	207 576,78	278 905,33
II.	Koszty odsetek	172 723,07	509 927,08
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	161 978,06	504 150,06
	3. Od sektora budżetowego	10 745,01	5 777,02
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	3 132 938,30	3 304 175,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	747 899,33	660 639,80
V.	Koszty prowizji	74 016,98	64 776,35
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	673 882,35	595 863,45
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	3 806 820,65	3 900 038,49
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	222 585,08	100 300,79
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	15 045,37	14 861,98
XIII.	Koszty działania banku	2 807 077,13	2 812 340,96
	1. Wynagrodzenia	1 690 188,79	1 761 971,16
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	345 131,55	373 306,37
	3. Inne	771 756,79	677 063,43
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	172 898,93	162 594,24
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	667 417,59	838 439,63
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	667 417,59	838 439,63
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	312 039,42	469 327,32
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	312 039,42	469 327,32
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	355 378,17	369 112,31
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	679 006,13	641 429,79
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	679 006,13	641 429,79
XXI.	Podatek dochodowy	184 640,00	175 108,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska
 Główny Księgowy
 Danuta Warzyńska
 (podpis)

Zarząd Banku :
 Prezes Zarządu Kamil Jałocha
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel
 Członek Zarządu Jerzy Tutaj

Jędrzejów, 19-03-2021

Członek Zarządu
 Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu
 Kamil Jałocha

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przypkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	15 599 003,03	15 158 071,24
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	15 599 003,03	15 158 071,24
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	211 300,00	216 800,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	- 5 000,00	- 5 500,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	600,00	1 000,00
	- emisji akcji	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	600,00	1 000,00
	b) zmniejszenia (z tytułu)	5 600,00	6 500,00
	- umorzenia akcji	-	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	-	300,00
	- śmierć członków	1 600,00	2 000,00
	- rezygnacja z członkostwa	4 000,00	4 200,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	206 300,00	211 300,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	14 804 521,89	14 186 250,93
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	426 371,79	618 270,96
	a) zwiększenia (z tytułu)	426 381,79	618 270,96
	- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	426 321,79	618 160,96
	- wpłat wpisowego	60,00	110,00
	- zysk z lat ubiegłych	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	10,00	-
	- pokrycia straty	-	-
	- rozliczenie różnicy oproc.udziałów naliczonych zbiorczo a rozl.indyw	-	-
	- korekta dwukrotnie pobranej wpłaty	10,00	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	15 230 893,68	14 804 521,89
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	116 859,35	116 859,35
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	35 821,07	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	57 960,35	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	57 960,35	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	22 139,28	-
	- zbycia lub likwidacji środków trwałych	-	-
	- wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży	18 596,28	-
	- podatek odroczonej dot. wyceny	3 543,00	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	152 680,42	116 859,35
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	-	-
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	-	-

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	466 321,79	638 160,96
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	466 321,79	638 160,96
	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	466 321,79	638 160,96
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	638 160,96
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- podziału zysku z lat ubiegłych	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	466 321,79	638 160,96
	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	426 321,79	618 160,96
	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	20 000,00	-
	- przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
	przekazania zysku na ZFSZ	20 000,00	20 000,00
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) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	494 366,13	466 321,79
	a) zysk netto	494 366,13	466 321,79
	b) strata netto	-	-
	c) odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	16 084 240,23	15 599 003,03
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 084 240,23	15 599 003,03

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska
 (podpis)

Jędrzejów, 19-03-2021

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu Kamil Jalocha

Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel

Członek Zarządu Jerzy Tutaj

Członek Zarządu

Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

Kamil Jalocha

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
 Adres siedziby Banku - ul. Przytkowskiego 30, 28-300 Jędrzejów
 Nr kodu bankowego - 84900007

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
A	Przeplwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	2 470 998,86	- 212 983,64
I.	Zysk (strata) netto	494 366,13	466 321,79
II.	Korekty razem:	1 976 632,73	- 679 305,43
1.	Amortyzacja	172 898,93	162 594,24
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	741,43	- 41 120,78
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	- 4 168 642,02	3 975 209,48
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	12 506 565,82	- 10 727 985,09
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 8 672 842,91	- 3 489 279,04
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	-
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	2 027 098,15	9 485 218,57
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	- 31 889,44	- 44 782,69
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	136 686,63	2 106,77
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	15 027,14	3 681,11
18.	Inne korekty	- 9 011,00	- 4 948,00
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	2 470 998,86	- 212 983,64
B	Przeplwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 3 904,00	- 205 918,35
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	3 904,00	205 918,35
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)	-	15 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 904,00	190 918,35
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przeplwy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 3 904,00	- 205 918,35

poz.	Wyszczególnienie:	za 2020 r.	za 2019 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 44 950,00	- 25 390,00
I.	Wpływy	660,00	1 110,00
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	600,00	1 000,00
6.	Inne wpływy finansowe	60,00	110,00
II.	Wydatki	45 610,00	26 500,00
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	5 600,00	6 500,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	40 000,00	20 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	10,00	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 44 950,00	- 25 390,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	2 422 144,86	- 444 291,99
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	2 422 144,86	- 444 291,99
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-	-
F.	Środki pieniężne na początek okresu	2 252 316,41	2 696 608,40
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym :	4 674 461,27	2 252 316,41
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Warzyńska

Zarząd Banku :

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska
(podpis)

Prezes Zarządu Kamil Jalocho
 Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel
 Członek Zarządu Jerzy Tutaj

Jędrzejów, 19-03-2021

Członek Zarządu

Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

Kamil Jalocho

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:	15 579 529,15	15 120 844,09
Kapitał Tier I, w tym:	15 579 529,15	15 120 844,09
- Kapitał podstawowy Tier I	15 579 529,15	15 120 844,09
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	55 254 380,00	47 819 150,00
- z tytułu ryzyka kredytowego:	47 663 980,00	40 189 237,00
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 590 400,00	7 629 913,00
łączny współczynnik kapitałowy	28,20	31,62
Współczynnik kapitału Tier I	28,20	31,62
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	28,20	31,62
Kapitał wewnętrzny	4 488 210,00	3 847 482,00

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

Fundusze własne wynoszą 15579529,15 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,6148 daje 3375992,27 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2020 r.:

1,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1.	Kasa	1 070 683,04	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	25 197 481,30	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	57 047 992,85	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	25 219 083,78	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	-	-	-	-

Walutowe pozycje aktywów c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	SEK	CZK
8.	9.	10.	11.
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN [w PLN]:	Struktura:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Kasa	1 070 683,04	1 070 683,04	0,99%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	25 197 481,30	25 197 481,30	23,22%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	57 047 992,85	57 047 992,85	52,56%	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	25 219 083,78	25 219 083,78	23,24%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	108 535 240,97	100,00%	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d:

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

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
1.	2.	3.	4.
PLN	108 535 240,97	108 535 240,97	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	USD	EUR	GBP	CHF
1.	2.	3.	4.	5.	6.	
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	89 245 136,63	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	2 607 182,24	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 681 922,10	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	-	-	-	-

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:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość wszystkich walut [PLN]:	W tym struktura poszczególnych walut w przeliczeniu na PLN:					
			PLN	Struktura:	USD	Struktura:	EUR	Struktura:
			[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	Zobowiązania wobec s.niefinansowego	89 246 136,63	89 246 136,63	82,23%		-	-	-
2.	Zobowiązania wobec s.budżetowego	2 607 182,24	2 607 182,24	2,40%		-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	16 681 922,10	16 681 922,10	15,37%		-	-	-
4.	-	-	-	-		-	-	-
5.	-	-	-	-		-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	108 535 240,97	100,00%		-	-	-

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

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

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
PLN	108 535 240,97	108 535 240,97	100,00%
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
SEK	-	-	-
CZK	-	-	-
RAZEM:		108 535 240,97	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	Wartość bilansowa na 31.12.2020 r.:	Udział na 31.12.2020r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 606 398,49	2,84%	2 146 130,59	2,39%
BUDOWNICTWO	1 713 603,37	1,87%	958 511,08	1,07%
DOSTAWA WODY	379 761,08	0,41%	135 213,28	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	317 994,57	0,35%	203 287,93	0,23%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	7 853,12	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	19 909,42	0,02%	42 102,54	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	404 480,77	0,44%	390 548,54	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	90 929,57	0,10%	26 260,44	0,03%
EDUKACJA	3 611,30	0,00%	2 412,08	0,00%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	372 709,56	0,41%	276 912,64	0,31%
HANDEŁ HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 429 689,07	1,56%	1 472 299,34	1,64%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	37 958,93	0,04%	15 570,68	0,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 015 976,50	1,11%	250 008,86	0,28%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	150 625,91	0,16%	74 341,37	0,08%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	36 221 493,68	39,43%	31 684 315,03	35,27%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 590 716,44	1,73%	497 133,25	0,55%
POZOSTAŁE BRANŻE	12 918,04	0,01%	3 447,62	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*	45 455 476,32	49,49%	51 465 423,52	57,29%
ODSETKI*	29 065,85	0,03%	174 448,89	0,19%
RAZEM:	91 853 318,87	100,00%	89 826 220,72	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Jędrzejów	61 058 599,35	66,47%	61 272 701,75	68,21%
Gmina Imielno	22 249 943,11	24,22%	21 387 709,15	23,81%
Gmina Małogoszcz	727 316,75	0,79%	488 051,80	0,54%
Gmina Nagłowice	578 527,20	0,63%	486 950,99	0,54%
Gmina Oksa	401 178,25	0,44%	404 817,70	0,45%
Gmina Sędziszów	498 612,65	0,54%	501 916,26	0,56%
Gmina Słupia Jędrzejowska	102 907,22	0,11%	35 804,45	0,04%
Gmina Sobków	965 906,33	1,05%	842 531,77	0,94%
Gmina Wodzisław	547 604,10	0,60%	758 163,55	0,84%
Gmina Morawica	-	-	-	-
Gmina Michałów	732 852,32	0,80%	454 203,01	0,51%
Gmina Pińczów	197,40	0,00%	67 858,75	0,08%
Gmina Kielce	77 700,06	0,08%	89 016,31	0,10%
Pozostałe Gminy	3 882 908,28	4,23%	2 862 046,34	3,19%
Odsetki*	29 065,85	0,03%	174 448,89	0,19%
RAZEM:	91 853 318,87	100,00%	89 826 220,72	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019r.:	Udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
KLIENT 1	2 621 125,03	4,06%	2 465 341,01	4,29%
KLIENT 2	2 500 000,00	3,87%	2 459 106,88	4,28%
KLIENT 3	2 449 450,87	3,79%	2 170 843,84	3,78%
KLIENT 4	2 388 821,40	3,70%	2 062 300,00	3,59%
KLIENT 5	2 200 000,00	3,41%	1 991 049,23	3,47%
KLIENT 6	1 961 672,10	3,04%	1 829 749,63	3,19%
KLIENT 7	1 921 048,74	2,97%	1 579 038,05	2,75%
KLIENT 8	1 920 416,99	2,97%	1 157 779,44	2,02%
KLIENT 9	1 885 250,31	2,92%	1 089 700,64	1,90%
KLIENT 10	1 702 203,78	2,63%	1 062 511,84	1,85%
RAZEM:	21 549 989,22	x	17 867 620,56	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2020 roku oraz na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2020 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16,82% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2019 roku 16,30%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2020r.:	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	Udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019r.:
1.	2.	3.	4.	5.
GRUPA 1	1 665 783,32	2,58%	-	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%
RAZEM:	1 665 783,32	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na dzień 31.12.2020 roku Bank nie posiada zaangażowania w grupę kapitałową.

Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę powiązanych kredytobiorców wynosiła 2,58 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2019 roku takie zaangażowanie nie wystąpiło). Na 31 grudnia 2020 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła odpowiednio: 10,69 % uznanego kapitału Banku.

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	-	-	-	-
BUDOWNICTWO	3 130 791,00	4,85%	4 360 163,00	7,60%
DOSTAWA WODY	4 390 000,00	6,80%	1 120 000,00	1,95%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	-	-	30,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	1 686,00	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	30 000,00	0,05%	30 000,00	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 957 936,71	6,13%	5 374 859,12	9,36%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 660 000,00	4,12%	31 259,00	0,05%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 225 992,26	4,99%	2 048 931,22	3,57%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	30,00	0,00%	30,00	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	3,00	0,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 285 015,22	1,99%	1 627 139,00	2,83%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 350 986,14	43,88%	31 178 347,72	54,31%

TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	300 000,00	0,46%	180 000,00	0,31%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	17 275 264,52	26,74%	11 451 292,41	19,95%
RAZEM:	64 606 015,85	100,00%	57 403 740,47	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

**

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo

Geograficzne segmenty rynku:

Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2020r.:	Udział na 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	Udział na 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.	5.
Gmina Jędrzejów	30 688 870,04	47,50%	30 431 256,35	53,01%
Gmina Imielno	9 656 871,03	14,95%	9 420 494,28	16,41%
Gmina Michałów	2 200 000,00	3,41%	1 000 000,00	1,74%
Gmina Małogoszcz	2 523 255,17	3,91%	2 445 504,80	4,26%
Gmina M.Kielce	3 922 357,10	6,07%	1 903 785,01	3,32%
Gmina Wodzisław	889 595,42	1,38%	1 142 989,89	1,99%
Gmina Kraków Śródmieście	-	-	2 193 842,85	3,82%
M.Wrocław	368 970,00	0,57%	378 000,00	0,66%
M.Sosnowiec	284 000,00	0,44%	299 340,35	0,52%
M.Radom	196 082,87	0,30%	376 893,69	0,66%
Książ Wielki	50 749,71	0,08%	57 749,67	0,10%
Słaboszów	324 323,00	0,50%	374 807,00	0,65%
Piekoszów	3 909 471,49	6,05%	2 000 000,00	3,48%
Oksa	34 042,98	0,05%	42 985,30	0,07%
M.Bytom	33 136,87	0,05%	38 082,00	0,07%
Miechów	150 000,00	0,23%	150 000,00	0,26%
M.Kraków	1 500 000,00	2,32%	2 062 500,00	3,59%
Gmina Kochanowice	1 900 000,00	2,94%	-	-
Gmina Sędziszów	2 073 457,14	3,21%	1 749 646,79	3,05%
Gmina Nagłowice	247 069,65	0,38%	299 076,61	0,52%
Gmina Słupia Jędrzejowska	159 368,95	0,25%	266 500,00	0,46%
Gmina Sobków	729 229,54	1,13%	718 195,13	1,25%
Gmina Pińczów	46 800,00	0,07%	52 000,00	0,09%
Pozostałe Gminy	2 240 947,00	3,47%	90,75	0,00%
Odsetki*	477 417,89	0,74%	-	-
RAZEM:	64 606 015,85	100,00%	57 403 740,47	100,00%

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

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach 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.
Sektor finansowy, w tym:	25 197 481,30	30,64%	35 392 949,41	42,25%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	21 593 703,07	85,70%	26 151 585,31	73,89%
Inne należności:	3 603 778,23	14,30%	9 241 364,10	26,11%
Sektor niefinansowy, w tym:	57 047 992,85	69,36%	48 371 725,23	57,74%
Kredyty w sytuacji normalnej:	52 879 030,08	92,69%	42 609 386,83	88,09%
Kredyty pod obserwacją:	2 833 183,80	4,97%	4 058 482,56	8,39%
Poniżej standardu:	381 473,82	0,67%	5 787,23	0,01%
Wątpliwe:	188 800,83	0,33%	254 512,31	0,53%
Stracone:	765 504,32	1,34%	1 443 556,30	2,98%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 084,98	0,00%	5 509,69	0,01%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	2 084,98	100,00%	5 509,69	100,00%
Należności ogółem:	82 247 559,13	100,00%	83 770 184,33	100,00%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - Bank posiada w ewidencji należności dla których zostały naliczone odsetki, których spłata jest odroczone (COVID19). Wartość odsetek odroczonych na dzień bilansowy wynosi 27 751,56 zł.

Wartość ekspozycji, których dotyczy odroczenie spłaty odsetek wynosi 1 206 896,00 zł i dotyczy trzech klientów Banku posiadających łącznie pięć ekspozycji kredytowych.

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 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	-	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
	RAZEM:	-	-

c) kredyty i pożyczki i inne należności:

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Bony pieniężne	7 229 892,45	10 949 098,97
2.	Obligacje skarbowe	8 895 134,70	5 014 330,60
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	932 483,66	935 369,73
4.	Obligacje instytucji samorządowych BGK(budżetu Państwa)	2 005 151,58	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	19 062 662,39	16 898 799,30

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	1 215 000,50	1 215 000,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Obligacje Budżetu Państwa FPC0725 (Fundusz przeciwdziałania COVID)	2 040 600,00	-
4.		-	-
5.		-	-
6.		-	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	3 260 600,50	1 220 000,50

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. Obligacje FPC0725 zostały wycenione wg wartości godziwej-rynkowej.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły,
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły,
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły,
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły,
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły,

- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły,
 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Obligacje skarbowe, BGK i FPC	12 940 886,28	5 014 330,60
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji	-	-
	RAZEM:	12 940 886,28	5 014 330,60

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	7 229 892,45	10 949 098,97
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	932 483,66	935 369,73
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.	-	-
	RAZEM:	8 162 376,11	11 884 468,70

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2020 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 215 000,50	1 215 000,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	-	-
	RAZEM:	1 220 000,50	1 220 000,50

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

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

13.3 wyjątkowych okoliczności 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 zostałyby 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	383 622,06	-	-	383 622,06
Oprogramowanie	-	-	-	-
RAZEM:	383 622,06	-	-	383 622,06

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.
374 184,91	4 132,80	-	-	378 317,71	9 437,15	5 304,35
-	-	-	-	-	-	-
374 184,91	4 132,80	-	-	378 317,71	9 437,15	5 304,35

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	9 888,00	-	-	9 888,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 967 967,18	-	-	2 967 967,18
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	767 738,73	-	-	767 738,73
Środki transportu – grupa 7	83 870,00	-	-	83 870,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	478 378,16	3 904,00	-	482 282,16
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
RAZEM:	4 307 842,07	3 904,00	-	4 311 746,07

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.
-	-	-	-	-	9 888,00	9 888,00
684 364,36	74 189,22	-	-	758 553,58	2 283 602,82	2 209 413,60
551 641,51	59 442,86	-	-	611 084,37	216 097,22	156 654,36
83 870,00	-	-	-	83 870,00	-	-
281 206,06	35 134,05	-	-	316 340,11	197 172,10	165 942,05
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1 601 081,93	168 766,13	-	-	1 769 848,06	2 706 760,14	2 541 898,01

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku- nie występują

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

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

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.		-	-	-	-
	RAZEM:	-	-	-	-

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:	294 430,60	150 824,55
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 068,00	138 663,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20 362,60	12 161,55
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	6 046,27	5 122,13
	- pozostałe	14 316,33	7 039,42
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	84 016,73	92 124,45
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	15 938,03	9 018,61
	Koszty KIR	24,06	-
	Pozostałe koszty do zapłacenia	14 609,19	8 829,61
	Pozostałe rozliczenia	1 304,78	189,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	68 078,70	83 105,84
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	66 092,28	81 490,04
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	1 986,42	1 615,80
	- 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:	2 062,00	100,00	206 200,00
2.	Osoby prawne:	1,00	100,00	100,00
	RAZEM:	2 063,00	X	206 300,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na 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.			0%	
2.			0%	
	RAZEM:			

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 059 846,23	507 235,56	284 531,65	-	1 282 550,14	1 282 550,14
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	27 152,55	69 855,83	53 371,92	-	43 636,46	43 636,46
	- poniżej standardu	1 433,19	4 004,95	5 438,14	-	-	-
	- wątpliwe	61 721,47	25,07	56 603,70	-	5 142,84	5 142,84
	- stracone	969 539,02	433 349,71	169 117,89	-	1 233 770,84	1 233 770,84
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego		5,00			5,00	5,00
	RAZEM:	1 059 846,23	507 240,56	284 531,65	-	1 282 555,14	1 282 555,14

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	207 862,76	28 150,00	12 684,63	-	223 328,13
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	106 363,42	5 781,10	48 950,04	-	63 194,48
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					
5.	Pozostałe rezerwy (na premie)	300,00	169 100,00	110 250,00	5 000,00	54 150,00
	RAZEM:	314 526,18	203 031,10	171 884,67	5 000,00	340 672,61

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:	240 395,92	160 256,66	27 587,40	-	373 065,18
	- w syt.normalnej i pod obserwacją	38,87	1 130,49	1 007,15	-	162,21
	- poniżej standardu	-	2 161,33	2 161,33	-	-
	- wątpliwe	-	317,40	317,40	-	-
	- stracone	240 357,05	156 647,44	24 101,52	-	372 902,97
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
	RAZEM:	240 395,92	160 256,66	27 587,40	-	373 065,18

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:	7 555 938,02	9 026 505,55
	a) finansowe	7 555 938,02	9 026 505,55
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 869 739,55	50 235 865,71

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

Bank na koniec roku bilansowego nie posiada w księgach gwarancji.

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

Łączna kwota 7 555 938,02 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów 5 055 938,02 oraz promesy 2 500 000,00.

Uruchomienie w/w kredytów i promesy jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 61 869 739,55 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia, kaucje, cesje, poręczenia oraz ubezpieczenia.
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:	168 766,13	153 441,95
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	73 146,05	73 031,50
Budowle - 2	1 043,17	1 043,17
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 237,93	2 237,93
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 524,58	23 509,52
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	34 680,35	35 199,15
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	35 134,05	18 420,68
Wartości niematerialne i prawne:	4 132,80	9 152,29
RAZEM:	172 898,93	162 594,24

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – Bank posiada w swoim portfelu aktywa finansowe- instrumenty dłużne dostępne do sprzedaży, których skutki wyceny odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny. Wartość bilansowa na dzień sprawozdawczy posiadanych obligacji COVID wynosi 2040600,00 zł

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2020 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2019 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w wysokości 1215000,50zł.

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	-	100 000,00
2. Środki trwałe w budowie	3 904,00	140 000,00
	-	-
RAZEM:	3 904,00	240 000,00

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1.	2.
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	494 366,13
Fundusz zasobowy	454 366,13
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20 000,00
Fundusz do dyspozycji Rady Nadzorczej	10 000,00
Fundusz do dyspozycji Zarządu	10 000,00

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	82 112,00	56 707,00	82 112,00	56 707,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	274 068,00	138 663,00	274 068,00	138 663,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
28 948,00	- 3 543,00	135 405,00	-
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	-

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

184 640,00

a) Cześć bieżąca -

78 183,00

b) Cześć odroczone -

106 457,00

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	709 984,64	36 478,66	746 463,30
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	3	104 855,20	8 152,43	113 007,63
RAZEM:	8	814 839,84	44 631,09	859 470,93

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 -	386 470,61
- od 1- 3 lat -	23 166,99
- powyżej 3 lat -	449 833,33
RAZEM:	859 470,93

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

Wyszczególnienie:	kwota:
- Rada Nadzorcza	34 580,00
- Zarząd	520 263,28

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 22,75 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 33 931,10 zł, z tego:

Wyszczególnienie:	kwota:
- na nagrody jubileuszowe:	28 150,00
- na odprawy emerytalne:	5 781,10

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych 36 691,90 zł.

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe:

46.1.a Ryzyko walutowe:

Bank nie zdefiniował ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej:

Cele zarządzania ryzykiem stopy procentowej zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Nr 8/19/2020 Zarządu Banku z dnia 27.05.2020) oraz w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020). Celem strategicznym jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową banku. W dniu 26.11.2020 r. została przyjęta uaktualniona "Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie" zawierająca wytyczne zgodne z "Zasadami zarządzania ryzykiem stopy procentowej" wydanymi przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia, które stanowią zbiór dobrych praktyk w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymywanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości kapitału wynikającej ze zmiany stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. Bank skupia się głównie na analizie następujących kategorii ryzyka tj. niedopasowaniu terminów przeszacowania, ryzyku bazowym oraz wartości ekonomicznej kapitału co przynosi wymierne efekty w rachunku zysków i strat - w wyniku odsetkowym.

46.1.c Ryzyko cenowe:

Bank nie zdefiniował ryzyka cenowego

46.2. Ryzyko kredytowe:

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała 20/2/2018 Zarządu Banku z dnia 11.06.2018), w Strategii zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała 20/2/2018 Zarządu Banku Spółdzielczego z dnia 11.06.2018 r.) oraz w Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020), w Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020), w Polityce zarządzania ryzykiem EKZH w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020), w Polityce zarządzania ryzykiem DEK w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020). Celem strategicznym jest zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego, a także ustalanie i przestrzeganie limitów zaangażowań Banku dla jednorodnych instrumentów finansowych, branż i rodzaju zabezpieczeń z uwzględnieniem uwarunkowań związanych z terenem, na którym Bank działa.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie , zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 17/17/2020 z dnia 21.12.2020r, w Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 17/16/2020 z dnia 21.12.2020r., w Instrukcji Zarządzania EKZH w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 17/2020/2020 z dnia 21.12.2020r. w Instrukcji zarządzania ryzykiem DEK w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 17/15/2020 z dnia 21.12.2020r. Bank zarządza ryzykiem kredytowym w dwóch aspektach: ryzyka pojedynczej transakcji (badanie wiarygodności i zdolności kredytowej, ograniczanie wysokości kredytu poprzez limity, badanie terminowości) i ryzyka łącznego portfela kredytowego (dywersyfikacja i monitoring).

46.3 .Ryzyko płynności:

Cele zarządzania ryzykiem płynności zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem, płynności w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała 8/18/2020 Zarządu Banku z dnia 27.05.2020) oraz w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr17/23/2020 z dnia 21.12.2020).

Celem strategicznym jest: 1) terminowe wykonywanie zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach , które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez bank w przyszłości; 3) optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie, zawarte są w procedurze zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 16/11/2020 z dnia 26.11.2020r. Bank reguluje swoją płynność poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w sposób skonsolidowany i całościowy. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów oraz stosowanie limitów.

46.4.Ryzyko operacyjne:

Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte są w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała 8/21/2019 Zarządu Banku z dnia 31.05.2019) oraz w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie (Uchwała Zarządu Banku Nr 8/20/2020 z dnia 27.05.2020). Celem strategicznym jest: 1) zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego na wszystkich szczeblach zarządzania; 2) minimalizowanie strat z tyt. ryzyka operacyjnego; 3) zapobieganie powstawaniu zagrożeń; 4) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka, 5) efektywne eliminowanie przypadków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i przyjętych standardów postępowania. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie , zawarte są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Jędrzejowie zatwierdzonej przez Zarząd Uchwałą Nr 8/33/2020 z dnia 27.05.2020 r. Instrukcja określa zasady zarządzania ryzykiem działania, które mają zapewnić bezpieczny przebieg wszystkich procesów biznesowych w Banku, a w szczególności: 1) identyfikację ryzyka; 2) ocenę bezpieczeństwa działalności (lista potencjalnych zagrożeń); 3) własna baza danych informacja o zdarzeniach i stratach w działalności Banku.

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:

Ryzyko stopy procentowej w Banku było zdeterminowane ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowań aktywów i zobowiązań. Ogólnie luka niedopasowania ma charakter dodatni i wynosi 12 101 tys. zł. co stanowi 11,15% sumy bilansowej. Bank ma możliwość sterowania poziomem wyniku odsetkowego, gdyż 98,07% depozytów uzależnione są od zmiennej stopy procentowej wg stawki własnej Banku. Poziom niedopasowania w różnych terminach jest zgodny z wyznaczonymi limitami. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp

procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku. Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2020r. kształtuje się następująco: - w przypadku spadku stóp procentowych o 100 punktów bazowych, istnieje możliwość spadku dochodów odsetkowych o - 393 tys. zł. natomiast w przypadku wzrostu o 100 punktów bazowych o + 769 tys. zł w skali 12 miesięcy oraz w przypadku ryzyka bazowego o 148 tys. zł. co stanowi 0,94% funduszy własnych. Wpływ ryzyka stopy procentowej na sytuację ekonomiczno-finansową Banku oceniono jako wysoki. Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej w kwocie 48,01 tys. zł. Wymóg ten stanowił 3,08% kapitałów własnych Banku. Limit alokacji na to ryzyko wynosi 10% kapitałów. Rada Polityki Pieniężnej próbując ograniczyć skutki szalejącej pandemii spowodowanej wirusem COVID-19, która przyczyniła się spadku aktywności gospodarczej dokonała trzykrotnego obniżenia stóp procentowych NBP. Pierwszy od pięciu lat spadek stóp procentowych NBP na przestrzeni od marca do maja br. wyniósł łącznie 140 p. baz. i był szokiem dla sektora bankowego. Biorąc pod uwagę decyzje Rady Polityki Pieniężnej o trzykrotnym obniżeniu stóp procentowych NBP przyczyniło się to z jednej strony – do mniejszych rat dla kredytobiorców, z drugiej jednak – utraty znacznej części przychodów odsetkowych banku. Odbiło się to negatywnie na wyniku finansowym banku w bieżącym roku jak i kolejnych latach. Ujawniło się ryzyko stóp procentowych, ryzyko bazowe, ryzyko związane z niedostosowaniem (brakiem symetrii) w zmianach oprocentowania aktywów i pasywów. Ujawniło się koszt nadpłynności, który (pomimo wymogu zapisanego w Rekomendacji P) nie był dotychczas dostrzegany i liczony. Szacowany ubytek wyniku odsetkowego z tytułu powyższych ryzyk, przy dotychczasowej strukturze bilansu, to rząd ok 740 tys. zł. Może się okazać, że ryzyko kredytowe na tym tle jest relatywnie małe. Wynika to m.in. z wyższego udziału wyniku odsetkowego w wyniku działalności bankowej oraz wysokiego udziału aktywów krótkoterminowych (przede wszystkim lokat złożonych w bankach zrzeszających).

Lp.	Wyszczególnienie: Terminy przeszacowania:	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
1.	2.	3.	4.
1.	Do 1 dnia roboczego (włącznie)	62 248 803,00	-
2.	Od 2 dni roboczych do tygodnia (włącznie)	513 565,00	-
3.	Powyżej tygodnia do 1 miesiąca (włącznie)	26 651 705,00	47 866 098,00
4.	Powyżej 1 do 3 miesięcy (włącznie)	5 653 280,00	43 613 627,00
5.	Powyżej 3 do 6 miesięcy	5 996 757,00	
6.	Powyżej 6 miesięcy do 1 roku (włącznie)	92 152,00	
7.	Powyżej 1 roku do 2 lat (włącznie)	151 297,00	
8.	Powyżej 2 lat do 5 lat (włącznie)	2 242 189,00	
9.	Powyżej 5 lat	30 655,00	
RAZEM:		103 580 403,00	91 479 725,00

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:

Regulacyjny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka wyliczony na dzień 31 grudnia 2020 roku zgodnie z Rozporządzeniem Nr 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r wyniósł 4 420 350 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się całkowitego współczynnika kapitałowego Banku, na poziomie 28,20%. Bank uznał za istotne w swej działalności następujące ryzyka: ryzyko kredytowe w tym ryzyko rezydualne, ryzyko koncentracji, przede wszystkim „dużych” koncentracji, ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe, ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Do szacowania ryzyka kredytowego bank wykorzystuje metodę standardową. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2020 wyniósł 3 813 118 zł.

Bank do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wykorzystuje metodę podstawowego wskaźnika BIA, który stanowi 15% średniej z okresu 3 lat obrotowych, pozycji rachunków zysków i strat zgodnie z Uchwałą Nr 76/2010 KNF i na dzień 31.12.2020 wyniósł 607 232 zł.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	16 577 052,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 085,00	2 085,00	166,80

Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	29 014 960,00	1 225 788,00	98 063,04
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 835 434,00	4 769 273,00	381 541,84
Ekspozycje detaliczne	46 635 685,00	28 973 647,00	2 317 891,76
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9 367 307,00	6 863 046,00	549 043,68
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	765 504,00	804 981,00	64 398,48
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	2 024 702,00	2 024 702,00	161 976,16
Inne pozycje	3 868 450,00	3 000 458,00	240 036,64
RAZEM:	116 091 179,00	47 663 980,00	3 813 118,40

Na dzień 31.12.2020 r. nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank nie stosuje dodatkowych zabezpieczeń prawnych mających wpływ na zmniejszenie wymogu.

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 rozpoznaney utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	998 823,00	428 548,00	55 738 206,00	43 502,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	507,00	507,00	7 433,00	111,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	122,00	122,00	12 459,00	187,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	485,00	485,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	6 618,00	6 618,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 941 065,00	1 175 560,00	-	-
	2 947 600,00	1 611 820,00	55 758 098,00	43 800,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2020 r.		Stan na 31.12.2019 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 070 683,04	22,90	959 635,89	42,61
Należności od s. finansowego w rachunku bieżącym	3 603 778,23	77,10	1 292 680,52	57,39
RAZEM:	4 674 461,27	x	2 252 316,41	x

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

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

Występuje różnica zmiany stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tej samej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych i dotyczy zmiany stanu dłużnych papierów wartościowych DDS wycenianych na fundusz z aktualizacji wyceny , której to wyceny nie pokazujemy jako przepływ pieniądza-nie jest to wydatek a jedynie wycena.Kwota znajdująca odniesienie na funduszu z aktualizacji wyceny wynosi 35 871,07zł. Składa się na nią korekta wartości z tytułu dodatnich różnic w kwocie 39 364,07 zł. oraz zmniejszenie z tytułu odpisu na rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 3 543,00 zł.

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy. W związku z trwającą pandemią COVID-19 Zarząd Banku monitoruje jej potencjalny wpływ na sytuację Banku i podejmuje odpowiednie kroki aby złagodzić negatywne skutki związane z nią związane. Bank w Ramach Tarczy Antykryzysowej skorzystał ze wsparcia w postaci zwolnienia z 50 % składek ZUZ dla pracowników w miesiącach marzec, kwiecień i maj 2020 roku uzyskując 81 875,41 zł. W związku z COVID-19 Bank skutecznie wystąpił do Wojewódzkiego Urzędu Pracy w Kielcach o dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników z Funduszu Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych i otrzymał 86 588,73 zł. Zdaniem Zarządu sytuacja epidemiczna i związane z nią obostrzenia nie zagrażają kontynuacji działalności Banku jednak trzykrotne obniżenie stóp procentowych na przestrzeni od marca do maja 2020 roku miało negatywny wpływ na wynik finansowy Banku. Bank aby zwiększyć swój udział w aktywach sektora bankowego, wobec wyzwań stojących przed sektorem banków spółdzielczych podjął decyzję o dobrowolnym organizowaniu się w większą strukturę, posiadającą większy potencjał w każdym obszarze swojej działalności (rynkowym, technologicznym, kadrowym, wizerunkowym). W związku z powyższym po dniu bilansowym Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie w dniu 11 lutego 2021 roku podjęło Uchwałę nr 2/2021 w sprawie połączenia Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Przedmiotowa uchwała stanowi, że Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie jako Bank przejmujący połączy się z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie. Komisja Nadzoru Finansowego dnia 12 marca 2021 rok wydała decyzję numer DBS-DBSZ6.724.2.2021.MH, która zezwala na połączenie Banku Spółdzielczego w Jędrzejowie jako Banku przejmującego z Bankiem Spółdzielczym w Sędziszowie jako Bankiem przejmowanym.

Danuta Warzyńska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg
rachunkowych)

Główny Księgowy

Danuta Warzyńska

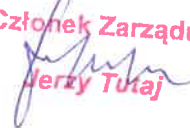
Bank Spółdzielczy w Jędrzejowie
Zarząd:

Prezes Zarządu Kamil Jałocha

Wiceprezes Prezes Zarządu Adrian Węcel

Członek Zarządu Jerzy Tutaj



Członek Zarządu

Jerzy Tutaj

Prezes Zarządu

Kamil Jałocha

Jędrzejów, 19-03-2021

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

