

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 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	30 533 292,00	27 388 975,00
Kapitał Tier I, w tym	30 533 292,00	27 388 975,00
Kapitał podstawowy Tier I	30 533 292,00	27 388 975,00
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	172 189 651,00	156 388 462,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	151 248 783,00	136 995 775,00
z tytułu ryzyka walutowego:	5,00	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	20 940 863,00	19 392 687,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,73	17,51
Współczynnik kapitału Tier I	17,73	17,51
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,73	17,51
Kapitał wewnętrzny	13 775 172,00	12 511 077,00

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 30533292 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 7169964,07 EUR.

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2019

USD	-	3,7977 zł
EUR	-	4,2585 zł
GBP	-	4,9971 zł
CHF	-	3,9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	-	9 100,00	-	-	4 875 635,74
2.	Należności od sekt. finansowego	9 000,00	31 148,95	578,02	-	59 981 795,59
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	162 093 063,78
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	59 485 648,45
	RAZEM:	9 000,00	40 248,95	578,02	-	286 436 143,56

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [w PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	4 914 388,09	-	-	38 752,35	0,8%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	60 151 511,11	34 179,30	0,1%	132 647,80	0,2%	2 888,42	0,0%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	162 093 063,78	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	59 485 648,45	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	286 644 611,43	34 179,30	0,0%	171 400,15	0,1%	2 888,42	0,0%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	4 875 635,74	99,2%
2.	Należności od sekt. finansowego	59 981 795,59	99,7%

3.	Należności od sekt.niefinansowego	162 093 063,78	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	59 485 648,45	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		286 436 143,56 zł	99,9%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	9 000,00	34 179,30	0,00 zł
EUR	40 248,95	171 400,15	0,00 zł
GBP	578,02	2 888,42	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	286 436 143,56	286 436 143,56	1,00 zł
	x	286 644 611,43	1,00 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		8 618,14			
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					
3.	Pozostałe pozycje					
4.						
RAZEM:		-	8 618,14	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	214 408 108,22	-	-	36 700,35	0,0%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 112 153,59	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	37 124 349,62	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		286 644 611,43	-	-	36 700,35	0,0%	-	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	214 371 407,87	99,98%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	35 112 153,59	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	37 124 349,62	100,00%
		-	-
RAZEM:		286 607 911,08	99,99%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	-
EUR	8 618,14	36 700,35	0,000128034
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	286 607 911,08	286 607 911,08	0,999871966
	x	286 644 611,43	1

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

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	35 112 131,23	14,07%	23 434 955,68	10,78%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOŚTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z USŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL DETALICZNY I NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZEMISŁÓWSTWO DREWNIANE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	45 798 025,24	18,35%	40 889 382,92	18,80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
WZOSTAŁE BRANŻE	22 032 115,51	8,83%	17 738 213,59	8,16%
OSOBY FIZYCZNE*	146 047 630,15	58,53%	135 423 645,93	62,27%
ODSETKI*	530 359,68	0,21%	-	-
RAZEM:	249 520 261,81	100,00%	217 486 198,12	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Kąkolewnica	20 421 006,14	8,18%	21 435 839,12	9,86%
Gmina Trzeb.Łuków	115 383 932,33	46,24%	91 488 868,94	42,07%
Gmina Wojcieszków	32 999 182,80	13,23%	30 430 357,45	13,99%
Gmina Stoczek Łuk.	80 185 780,86	32,14%	74 131 132,61	34,09%
Odsetki*	530 359,68	0,21%	-	-
RAZEM:	249 520 261,81	100,00%	217 486 198,12	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 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	5 596 901,00	2,83%	5 500 000,00	3,07%
KLIENT 2	5 027 797,00	2,55%	5 617 558,00	3,14%
KLIENT 3	4 744 025,00	2,40%	4 290 705,00	2,40%
KLIENT 4	4 682 535,00	2,37%	-	-
KLIENT 5	4 370 160,00	2,21%	-	-
KLIENT 6	4 063 074,00	2,06%	4 177 970,00	2,34%
KLIENT 7	4 000 000,00	2,03%	4 000 000,00	2,24%
KLIENT 8	3 943 083,00	2,00%	-	-
KLIENT 9	3 663 681,00	1,85%	3 877 048,00	2,17%
KLIENT 10	3 060 727,00	1,55%	-	-
RAZEM:	43 151 983,00	x	27 463 281,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 18,33 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 15,67 %)."

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	6 086 243,00	3,08%	5 335 061,00	2,98%
GRUPA 2	4 477 589,00	2,27%	4 501 297,00	2,52%
GRUPA 3	3 944 838,00	2,00%	4 634 799,00	2,59%
GRUPA 4	3 395 740,00	1,72%	2 963 480,00	1,66%
GRUPA 5	3 375 516,00	1,71%	3 924 349,00	2,19%
RAZEM:	21 279 926,00	x	21 358 986,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,08 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,98 %). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,93 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,48%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019r. oraz 31.12.2018r.:

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	10 861 487,72	5,77%	16 178 076,38	9,04%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	63 101 204,76	33,51%	59 245 105,97	33,12%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	69 090 324,99	36,69%	59 596 223,54	33,32%
OSOBY FIZYCZNE	45 252 136,37	24,03%	43 848 703,18	24,51%
RAZEM:	188 305 153,84	100,00%	178 868 109,07	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 rolniczej.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Stoczek Łuk.	10 494 960,83	5,57%	11 087 065,24	6,20%
Gmina Kąkolewnica	11 431 171,13	6,07%	14 156 056,50	7,91%

Gmina Wojcieszków	9 291 135,08	4,93%	10 280 788,10	5,75%
Trzebieżów Łuków	157 087 886,80	83,42%	143 344 199,23	80,14%
RAZEM:	188 305 153,84	100,00%	178 868 109,07	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:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	60 151 511,11	27,07%	51 494 216,45	25,32%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	30 002 513,28	49,88%	24 986 111,26	48,52%
Inne należności:	30 148 997,83	50,12%	26 508 105,19	51,48%
Sektor niefinansowy, w tym:	158 231 576,06	71,20%	147 484 218,26	72,52%
Kredyty w sytuacji normalnej:	141 614 691,14	89,50%	134 539 231,44	91,22%
Kredyty pod obserwacją:	11 072 000,66	7,00%	11 144 839,45	7,56%
Poniżej standardu:	3 999 384,26	2,53%	254 647,37	0,17%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	1 545 500,00	0,98%	1 545 500,00	1,05%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	3 861 487,72	1,74%	4 378 076,38	2,15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	3 861 487,72	100,00%	4 378 076,38	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	222 244 574,89	100%	203 356 511,09	100%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;
b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 725.044,73 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;

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 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	35 037 116,71	-
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 619 130,55	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	36 656 247,26	-

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udział w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Udział SSOZ	-	-
4.	Obligacje BPS	7 153 313,92	7 153 271,42
5.	Udział GS Stoczek Łuk.	57,15	57,15
6.	Obligacje skarbowe	-	2 047 214,20
7.	Bony NBP	-	34 395 754,06
8.			
9.			
	RAZEM:	10 454 885,07	46 897 810,83

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

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

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

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

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	2 047 214,20
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	RAZEM:	-	2 047 214,20

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: **nie wystąpiły**

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	35 037 116,71	34 395 754,06
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	8 772 444,47	7 153 271,42
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:	43 809 561,18	41 549 025,48

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	3 281 514,00	3 281 514,00
2.	Udziały w SSOZ	20 000,00	20 000,00
3.	Inne udziały	57,15	57,15
	RAZEM:	3 301 571,15	3 301 571,15

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 – 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	268 342,03	50 613,20		318 955,23
Oprogramowanie				-
Razem	268 342,03	50 613,20	-	318 955,23

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
266 314,19	8 921,36			275 235,55	2 027,84	43 719,68
266 314,19	8 921,36	-	-	275 235,55	-	43 719,68

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 prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	1 013 021,82	-	-	1 013 021,82
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 084 115,79	171 478,74	-	7 255 594,53
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	958 583,60	223 750,53	-	1 182 334,13
Środki transportu – grupa 7	327 572,14	-	-	327 572,14
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 498 779,50	666 634,50	-	2 165 414,00
Środki trwałe w budowie	2 931 268,52	258 495,32	332 962,78	2 856 801,06
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	10 315,30	-	-	10 315,30
Razem	13 823 656,67	1 320 359,09	332 962,78	14 811 052,98

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
-	-	-	-	-	1 013 021,82	1 013 021,82
1 653 511,46	178 440,36	-	-	1 831 951,82	5 430 604,33	5 423 642,71
675 707,85	87 643,62	-	-	763 351,47	282 875,75	418 982,66
252 767,64	21 894,00	-	-	274 661,64	74 804,50	52 910,50
1 303 447,55	116 523,46	-	-	1 419 971,01	195 331,95	745 442,99
-	-	-	-	-	2 931 268,52	2 856 801,06
-	-	-	-	-	-	-
10 315,30	-	-	-	10 315,30	-	-
3 895 749,80	404 501,44	-	-	4 300 251,24	9 927 906,87	10 510 801,74

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	43 339,55	-	-	43 339,55
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	Razem	43 339,55	-	-	43 339,55

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	43 339,55	-	-	43 339,55
2.	Inne aktywa	-	-	-	-
3.	-	-	-	-
	Razem	43 339,55	-	-	43 339,55

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:	738 137,20	815 721,25
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 961,00	798 888,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	14 176,20	16 833,25
	- prenumeraty	2 017,20	2 499,75
	- opłaty ubezpieczenia	12 159,00	14 333,50
	- pozostałe	-	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	359 274,60	495 941,19
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	30 567,06	35 082,86
	-rozmowy telefon	1 021,62	2 132,11
	-koszty KIR	3 750,00	4 600,00
	-pozostałe	25 795,44	28 350,75
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	328 707,54	460 858,33
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	328 707,54	460 858,33
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	-	-
	- przychody pobrane z góry	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	8 556,00	125,00	1 069 500,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	RAZEM:	8 556,00	X	1 069 500,00

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

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

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

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

...obowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą zł-brak oprocentowania

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie wystąpiły

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	-	-
2.	Pożyczka z	-	-	-
	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:	7 256 605,03	1 995 927,29	-	1 070 203,73	8 182 328,59	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 092 330,91	420 362,10	-	638 647,92	2 874 045,09	-
	- poniżej standardu	107 978,32	999 852,50	-	107 984,75	999 846,07	-

	- wątpliwe	-	-	-	-	
	- stracone	4 056 295,80	575 712,69	-	323 571,06	4 308 437,43
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-
	RAZEM:	7 256 605,03	1 995 927,29	-	1 070 203,73	8 182 328,59

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

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	438 613,32	88 000,00	98 340,00	12 543,79	415 729,53
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	378 834,80	67 112,13	61 200,00		384 746,93
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe		303 253,01			303 253,01
5.	Pozostałe rezerwy	26 100,00	51 480,00			77 580,00
	RAZEM:	843 548,12	509 845,14	159 540,00	12 543,79	1 181 309,47

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 :

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:	657 452,22	304 051,01	-	101 356,44	860 146,79
	w syt. normalnej i pod obserwacją	2 194,46	9 390,30	-	8 561,28	3 023,48
	poniżej standardu	1 887,49	475,39	-	2 362,88	-
	wątpliwe	-	-	-	-	-
	stracone	653 370,27	294 185,32	-	90 432,28	857 123,31
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	657 452,22	304 051,01	-	101 356,44	860 146,79

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	26 212 090,06	27 005 814,43
	a) finansowe	21 605 055,25	25 109 593,45
	b) gwarancyjne	4 607 034,81	1 896 220,98
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	5 200 000,00	4 655 000,00
	a) finansowe	5 200 000,00	4 655 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	121 413 220,00	115 232 730,06

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

Bank udzielił gwarancji trzem przedsiębiorcom indywidualnym - 1.495.559,89zł oraz dwóm spółkom z o.o. na kwotę-3.111.474,92 zł

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

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

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

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

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

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

Kwota 21.605.055,25 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 121.413.220,- zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i zastawy rejestrowe.

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.

1. 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 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	404 501,44	411 084,81
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	175 999,83	175 978,90
Budowle - 2	1 011,55	1 011,55
Inwestycje w obcych obiektach	1 428,98	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	11 439,99	7 188,32
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	54 402,61	50 514,01
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	21 801,02	18 843,76
Środki transportu - 7	21 894,00	21 894,00
Narzędzia i przyrządy - 8	116 523,46	135 654,27
Wartości niematerialne i prawne:	8 921,36	5 198,29
RAZEM:	413 422,80	416 283,10

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2019 i 2018 nie przeprowadzano.

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

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

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

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

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

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

koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	1 163,90
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
.....			
RAZEM:	-	-	1 163,90

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 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 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS .

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	50 613,20	15 000,00
2. Środki trwałe w budowie	229 815,52	30 000,00
Razem	280 428,72 zł	45 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 276 221,42
Fundusz społeczno-samorządowy i socjalny	160 000,00
Fundusz zasobowy	3 116 221,42
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	241 601,00	92 660,00	53 319,00	280 942,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723 961,00	103 248,00	28 321,00	798 888,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
39 341,00	-	74 927,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 1.114.105,-, z tego:

a) Cześć bieżąca -	1 149.691,-
b) Cześć odroczonej -	35.586,-

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	638 168,34	516 589,70	1 154 758,04
Zarząd	1	503 616,56	45 000,00	548 616,56
Pracownicy	13	672 471,12	5 000,00	677 471,12

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	51.524,04 zł.
od 1- 3 lat -	730.117,39 zł.
Powyżej 3 lat -	1.599.204,29 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	90 500,00
Zarząd	709 948,00

Z nadwyżki bilansowej za 2018 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 60,33 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 142.568,34 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	73.456,21 zł
- na odprawy emerytalne:	67.112,13 zł

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w 2019r wyniosły - 101.865,80 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:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związanych z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczone cele, zwięzłe zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Podejmowanie ryzyka wiąże się niezerwalnie 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 oraz ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności

ryzyka oraz ma na celu zapewnienie niezawisłości funkcji pomiaru, monitorowania i komunikowania 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, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

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

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

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest utrzymanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% kapitału uznanego, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe oraz prowadzenie działalności walutowej w skali nieznaczącej.

Analiza ryzyka walutowego przeprowadzana jest w Banku w okresach miesięcznych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowalnych przez Radę Nadzorczą. Cel ten jest realizowany min poprzez maksymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych i minimalizację negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia głównie następujące kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko przeszacowania (niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności), ryzyko opcji klienta. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym ponieważ w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku finansowego.

W 2019r analizie ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadzał w okresach kwartalnych. Wraz z analizą ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych obejmujące zmianę wyniku z tytułu odsetek w skali 12 m-cy na skutek zmian stóp procentowych o 100/200 pb oraz badaniu podlega wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

46.1.c Ryzyko cenowe

Jeżeli zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym.-Nie zostało przez Bank zdefiniowane.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i całego portfela. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie oraz w detaliczne ekspozycje kredytowe.

W ramach ryzyka kredytowego w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych i ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie Bank przeprowadza testy warunków skrajnych badając min wpływ czynników otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego Banku, wpływ zmiany stóp procentowych czy wpływ zmiany cen nieruchomości na poszczególne ryzyka. Pełne analizy w zakresie ryzyka kredytowego, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych, natomiast analizy z zakresu ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie w okresach półrocznych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym, Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ekspozycji detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie), Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji

46.3 .Ryzyko płynności

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

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

Analizy w zakresie ryzyka płynności przeprowadzane są w Banku w okresach miesięcznych.

Bank przeprowadza scenariuszowe testy warunków skrajnych, w tym testy odwrócone dla ryzyka płynności obrazujące m.in. przy różnej dotkliwości, możliwości utrzymania przez Bank płynności finansowej w różnych horyzontach czasowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym płynnością śróddzienną są zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem płynności oraz Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne

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

Ryzyko operacyjne obejmuje swym zakresem ryzyko IT, które związane jest z funkcjonowaniem i bezpieczeństwem infrastruktury teleinformatycznej i procesów z nią związanych, wykorzystywanej dla potrzeb działalności Banku oraz do świadczenia usług dla klientów.

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

Analizy w zakresie ryzyka operacyjnego przeprowadzane są w Banku w okresach kwartalnych. Bank w okresach rocznych wykonuje scenariuszowe testy warunków skrajnych badając potencjalny wpływ zdarzeń krytycznych na poziom ryzyka operacyjnego.

szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych następujących procedurach wewnętrznych: Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityce i Zasadach bezpieczeństwa informacji oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Na dzień 31.12.2019r narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej kształtuje się na poziomie umiarkowanym.

Na dzień bilansowy analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż występujące w Banku ryzyko bazowe ma większy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego Banku niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania. Uwzględniając oba te ryzyka poprzez nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 pp zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby -1 217,9 tys. zł stanowiąc 4% funduszy własnych, z czego samo ryzyko bazowe daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości -959,4 tys. zł.

Bank na dzień 31.12.2019r dokonał szacowania kapitału wewnętrznego z uwzględnieniem nadzorczego testu wartości odstających, w wyniku którego zmiana stóp procentowych o 200 p.b. powoduje zmianę wartości ekonomicznej kapitału Banku o 107,2 tys. zł, co stanowi 0,35% funduszy własnych. W przypadku przeprowadzonych testów scenariuszowych maksymalna wartość zmiany kapitału wyniosła 175,7 tys. zł, co stanowi 0,58% kapitału podstawowego Tier 1. Otrzymane wyniki kształtują się poniżej wartości nadzorczych (odpowiednio 20% i 15% udziału w funduszach własnych) wobec czego Bank na dzień bilansowy nie tworzył kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2019r wartość aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych wyniosła 268 633 tys. zł a pasywów 248 990 tys. zł. Wartość zobowiązań pozabilansowych, z wyłączeniem gwarancji wyniosła 21 605 tys. zł, przy czym ocenę potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanych a niewykorzystanych przez klientów linii kredytowych przeprowadzana jest w przypadku gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 12% aktywów oprocentowanych. Wówczas zobowiązania te ulegają przekształceniu w pozycje bilansowe i zaliczeniu do właściwego przedziału przeszacowania i odpowiedniej grupy oprocentowania (WIBID/WIBOR lub stopa Banku) z przy jednoczesnym pomniejszeniu środków Banku ulokowanych w Banku Zrzeszającym. Na dzień bilansowy udzielone zobowiązania pozabilansowe nie podnoszą w sposób istotny poziomu ryzyka stopy procentowej.

Pozycje bilansowe wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank przypisuje do właściwych przedziałów przeszacowania w podziale na grup uzależnione od stawek referencyjnych NBP (redyskonto weksli), WIBID/WIBOR oraz stawki własnej Banku. Aktywa i pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależne od stawki Banku kwalifikowane są do przedziału od 8 do 30 dni włącznie, natomiast aktywa i pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikowane są do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności/wymagalności w tys.zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:																		
	Razem:	1dn	2-7dn	8-30dn	1-3m	3-6m	6-9m	9-12m	12-18m	18 m-2 lat	2-3 lat	3-4 lat	4-5 lat						
Aktywa wrażliwe na zmiany oprocentowania	268 633,00	127 114	68 571	71 238	348	470	317	317	123	123	4	4	4						

Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	248 990,00	21 644	0	227 346	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
---	-------------------	--------	---	---------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

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

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy kształtuje się na poziomie umiarkowanym, o czym świadczy min wskaźnik jakości kredytów w wysokości 6,34%. Na dzień 31.12.2019r wartość utworzonych rezerw wyniosła 9 042 tys zł ,natomiast wartość nominalna kredytów zagrożonych osiągnęła poziom 10 864 tys.zł.Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ,wyliczany zgodnie z wzorem stosowanym przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia na dzień bilansowy wyniósł 52,62% i ukształtował się powyżej normy ostrzegawczej wynoszącej 30%.Bank dla celów wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową.Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji zawierają Zasady wyznaczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	36 152 472,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 870 298,00	974 060,00	77 925,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	436 416,00	431 726,00	34 538,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	65 049 302,00	781 871,00	62 550,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	118 234 727,00	90 083 039,00	7 206 643,00
Ekspozycje detaliczne	45 124 273,00	33 843 205,00	2 707 456,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach			
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	5 544 884,00	5 544 884,00	443 591,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	6 147 820,00	6 147 820,00	491 826,00
Inne pozycje	17 201 954,00	13 442 178,00	1 075 374,00
RAZEM:	298 762 146,00	151 248 783,00	12 099 903,00

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania - nie wystąpił

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu - nie wystąpiły

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	5.576.819,00	1.577.435,00	148.757.689,00	2.590.438,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			9.451.346,00	268.232,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			246.962,00	3.723,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	969.251,00	14.675,00		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	332.548,00	332.548,00		
Przeterminowane > 1 roku	5.800.924,00	4.255.424,00		

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 .Bank prowadzi jeden otwarty r-k powierniczy na kwotę - 1.135.101,62 zł

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 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 914 388,09	34,72	3 214 637,08	28,75
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	9 241 127,30	65,28	7 965 505,49	71,25
RAZEM:	14 155 515,39	x	11 180 142,57	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 .

- Inne korekty z działalności operacyjnej w większości dotyczą rozliczeń transakcji w bankomatach (241.944,09)

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

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

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

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

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

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

GŁÓWNY KSIĘGOWY

Zofia Wierzejska

Zofia Wierzejska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebieszowie

Prezes Zarządu Jarosław Trokowicz

PREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu Bożena Nurzyńska

Jarosław Trokowicz

Wiceprezes Zarządu Aleksandra Zarzycka

WICEPREZES ZARZĄDU

Wiceprezes Zarządu

Bożena Nurzyńska

Aleksandra Zarzycka

Trzebieszów Drugi 33, 08-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa