

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:	12 351 009,97	11 574 680,72
Kapitał Tier I, w tym	12 097 563,92	11 325 923,01
Kapitał podstawowy Tier I	12 097 563,92	11 325 923,01
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	253 446,05	248 757,71
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	58 742 917,26	53 053 323,41
z tytułu ryzyka kredytowego:	51 580 052,49	46 546 094,68
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	7 162 864,77	6 507 228,73
Łączny współczynnik kapitałowy	21,03	21,82
Współczynnik kapitału Tier I	20,59	21,35
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,59	21,35
Kapitał wewnętrzny	4 865 458,62	4 343 604,99

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

Fundusze własne wynoszą 12351009,97 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2840804,02 EUR.

2. 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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	-	-	PLN
1.	Kasa	1 821,00	5 245,00			1 618 355,39
2.	Należności od sekt. finansowego	55 730,67	649 738,86			22 955 838,89
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-			54 703 173,19
4.	Pozostałe pozycje	350,00	-			52 202 488,42
5.						
	RAZEM:	57 901,67	654 983,86	-	-	131 479 855,89

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	- [w PLN]:	Struk- tura:	- [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	1 647 606,83	6 915,61	0,4%	22 335,83	1,4%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	25 934 400,19	211 648,37	0,8%	2 766 912,94	10,7%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	54 703 173,19	-	-	-	-	-	-	-	-

4.	Pozostałe pozycje	52 203 817,62	1 329,20	0,0%	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		134 488 997,83	219 893,17	0,2%	2 789 248,77	2,1%	-	-	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	1 618 355,39	98,2%
2.	Należności od sekt. finansowego	22 955 838,89	88,5%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	54 703 173,19	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	52 202 488,42	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		131 479 855,89 zł	97,8%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	57 901,67	219 893,17	0,16%
EUR	654 983,86	2 789 248,77	2,07%
-	-	-	-
-	-	-	-
PLN	131 479 855,89	131 479 855,89	97,76%
	x	134 488 997,83	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	-	-	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	57 630,57	655 044,58			110 317 677,11
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-			6 962 374,86
3.	Pozostałe pozycje					14 200 574,90
4.						
RAZEM:		57 630,57	655 044,58	-	-	131 480 626,87

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	113 326 048,07	218 863,62	0,2%	2 789 507,34	2,5%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 962 374,86	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	14 200 574,90	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		134 488 997,83	218 863,62	0,2%	2 789 507,34	2,1%	-	-	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	110 317 677,11	97,35%

2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	6 962 374,86	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	14 200 574,90	100,00%
	-	-	-
	RAZEM:	131 480 626,87	97,76%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	57 630,57	218 863,62	0,16%
EUR	655 044,58	2 789 507,34	2,07%
-	-	-	-
-	-	-	-
PLN	131 480 626,87	131 480 626,87	97,76%
	x	134 488 997,83	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 31.12.2019 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	6 498 106,12	5,40%	4 820 549,13	4,62%
BUDOWNICTWO	9 880 547,80	8,21%	7 931 781,07	7,60%
DOSTAWA WODY	181 233,73	0,15%	67 245,99	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	116 563,39	0,10%	108 544,51	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	264 034,95	0,22%	160 557,25	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	12 387,19	0,01%	28 271,70	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	31 846,76	0,03%	24 181,94	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	194 281,93	0,16%	169 412,33	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	97 328,13	0,08%	13 081,41	0,01%
EDUKACJA	176 092,32	0,15%	290 977,86	0,28%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 551 439,33	3,78%	3 680 131,26	3,53%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	670,84	0,00%	7 679,16	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	440 749,80	0,37%	381 894,00	0,37%
POZOSTALA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 244 097,33	1,03%	1 100 467,41	1,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 222 834,88	1,02%	836 725,46	0,80%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 434 383,93	3,69%	4 384 849,51	4,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 278 746,94	1,06%	1 172 720,55	1,12%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*:	89 417 940,91	74,33%	78 985 776,28	75,69%
ODSETKI*	253 854,62	0,21%	195 570,44	0,19%
RAZEM:	120 297 140,90	100,00%	104 360 417,26	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 Białzowa	87 214 157,17	72,50%	77 137 609,08	73,91%
Gmina Hyzne	23 368 864,26	19,43%	19 700 977,20	18,88%
Gmina Rzeszów	6 259 347,58	5,20%	6 479 578,67	6,21%
Pozostałe	3 200 917,27	2,66%	846 681,87	0,81%
Odsetki*	253 854,62	0,21%	195 570,44	0,19%
RAZEM:	120 297 140,90	100,00%	104 360 417,26	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*	9 621 676,38	11,59%	9 395 103,15	12,18%
KLIENT 2*	5 559 997,18	6,70%	5 559 997,18	7,21%
KLIENT 3*	4 780 174,91	5,76%	5 250 196,56	6,81%
KLIENT 4	2 580 764,12	3,11%	2 814 718,25	3,65%
KLIENT 5	2 030 595,90	2,45%	2 425 321,38	3,14%
KLIENT 6	1 988 652,03	2,40%	2 301 674,05	2,98%
KLIENT 7	1 914 819,62	2,31%	2 165 274,34	2,81%
KLIENT 8	1 860 716,96	2,24%	1 987 003,72	2,58%
KLIENT 9	1 638 898,26	1,97%	1 733 434,56	2,25%
KLIENT 10	1 620 000,00	1,95%	1 675 906,14	2,17%
RAZEM:	33 596 295,36	x	35 308 629,33	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 20,90% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 24,32%).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1*	9 771 676,38	11,77%	9 545 103,15	12,38%
GRUPA 2	2 328 856,99	2,81%	2 425 321,38	3,14%
GRUPA 3	2 286 914,60	2,76%		
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	14 387 447,97	x	11 970 424,53	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 11,77 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 12,38%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 18,56% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 20,95%).

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 pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	23 434 814,31	28,24%	21 583 344,40	27,99%
BUDOWNICTWO	6 935 494,36	8,36%	9 057 794,34	11,75%
DOSTAWA WODY	150 000,00	0,18%	150 000,00	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	639 256,21	0,77%	485 078,88	0,63%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	59 072,94	0,07%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	291 223,71	0,35%	327 038,48	0,42%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 738 622,71	3,30%	2 641 505,39	3,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	955 171,59	1,15%	35 825,48	0,05%
EDUKACJA	1 544 680,69	1,86%	1 675 906,14	2,17%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	506 927,07	0,61%	506 927,07	0,66%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 713 513,03	15,32%	10 922 167,43	14,16%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 340 572,57	2,82%	2 806 811,90	3,64%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 272 084,63	3,94%	2 492 010,19	3,23%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 212 628,98	8,69%	6 365 323,27	8,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	-	-	50 014,39	0,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	112 074,70	0,14%	154 648,54	0,20%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	20 080 727,23	24,20%	17 864 344,52	23,16%
RAZEM:	82 986 864,73	100,00%	77 118 740,42	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 administracja publiczna.

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 Białzowa	19 999 883,32	24,10%	19 010 947,66	24,65%
Gmina Hyżne	10 083 951,41	12,15%	10 388 865,80	13,47%
Gmina Rzeszów	17 423 093,72	21,00%	19 141 492,38	24,82%
Pozostałe	35 479 936,28	42,75%	28 577 434,58	37,06%
RAZEM:	82 986 864,73	100,00%	77 118 740,42	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.

tych 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:	25 934 400,19	25,19%	19 410 960,00	22,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	612 647,13	2,36%	485 078,88	2,50%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	12 682 537,75	48,90%	7 114 549,94	36,65%
Inne należności:	12 639 215,31	48,74%	11 811 331,18	60,85%
Sektor niefinansowy, w tym:	54 703 173,19	53,13%	47 200 373,86	54,57%
Kredyty w sytuacji normalnej:	51 277 772,17	93,74%	43 917 637,27	93,05%
Kredyty pod obserwacją.:	1 872 559,19	3,42%	2 290 735,98	4,85%
Poniżej standardu:	-	-	485 073,54	1,03%
Wątpliwe:	560 841,22	1,03%	-	-
Stracone:	992 000,61	1,81%	506 927,07	1,07%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	22 314 814,31	21,67%	19 890 444,40	22,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	22 314 814,31	100,00%	19 890 444,40	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	102 952 387,69	100%	86 501 778,26	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 w ewidencji pozabilansowej w kwocie 679 399,93 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.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 694 801,09	13 548 224,27
	RAZEM:	1 694 801,09	13 548 224,27

- 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.	Bony pieniężne	21 898 197,94	11 178 620,07
2.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	593 190,00	586 579,50
3.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
4.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
6.	Udział w Domu Brokerskim Bankowości Spółdzielczej	30 000,00	-
7.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2 526 655,31	1 129 938,04
8.			
9.			
	RAZEM:	26 056 772,25	13 903 866,61

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 – nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały (w SSOZ, DBBS i Spółdzielni Telefonicznej) 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 korporacyjne RR	593 190,00	586 579,50
	RAZEM:	593 190,00	586 579,50

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

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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2 526 655,31	1 129 938,04
2.	Bony pieniężne	21 898 197,94	11 178 620,07
	RAZEM:	24 424 853,25	12 308 558,11

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	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ, w Spółdzielni Telefonicznej oraz Domu Maklerskim Bankowości Spółdzielczej	35 650,00	5 650,00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	1 694 801,09	13 548 224,27
	RAZEM:	2 733 530,09	14 556 953,27

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 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 wystąpiły.

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

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

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	-	-	-	-
Oprogramowanie	340 865,77	53 027,39	-	393 893,16
Razem	340 865,77	53 027,39	-	393 893,16

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
				-	-	-
308 838,67	71 794,59	-	-	380 633,26	32 027,10	13 259,90
308 838,67	71 794,59	-	-	380 633,26	32 027,10	13 259,90

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	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 484 491,86	3 667,87	-	1 488 159,73
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	748 303,29	24 974,71	990,00	772 288,00
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	325 496,78	18 561,61	-	344 058,39
Środki trwałe w budowie	3 640,80	-	-	3 640,80
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Ulepszenia w obcych środkach trwałych	6 870,00	-	-	6 870,00
Razem	2 573 842,73	47 204,19	990,00	2 620 056,92

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
600,00	-	-	-	600,00	4 440,00	4 440,00
532 896,95	40 780,03	-	-	573 676,98	951 594,91	914 482,75
667 678,68	66 572,12	-	990,00	733 260,80	80 624,61	39 027,20
-	-	-	-	-	-	-
261 605,99	33 888,36	-	-	295 494,35	63 890,79	48 564,04
-	-	-	-	-	3 640,80	3 640,80
-	-	-	-	-	-	-
6 870,00	-	-	-	6 870,00	-	-
1 469 651,62	141 240,51	-	990,00	1 609 902,13	1 104 191,11	1 010 154,79

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

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

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

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń 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:	277 174,90	310 095,30
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 664,00	279 083,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	19 510,90	31 012,30
	- prenumeraty		

	- opłaty ubezpieczenia		
	- pozostałe	19 510,90	31 012,30
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	27 246,37	45 780,67
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	27 246,37	45 780,67
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 945,46	33 512,27
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	3 726,90	372,69
	- odsetki zapłacone z góry	574,01	851,71
	- przychody pobrane z góry	-	11 044,00

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:	2 535,00	300,00	760 500,00
2.	Osoby prawne:	1,00	300,00	300,00
	RAZEM:	2 536,00	X	760 800,00

W związku z podwyższeniem w 2019 roku jednostki udziałowej ze 100 zł do 300 zł wystąpił kapitał subskrybowany w kwocie 499.200,00 zł.

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

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

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

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej:

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 27.693,93 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły

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:	505 632,93	86 421,24	-	140,16	591 914,01	591 914,01
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-					
	- poniżej standardu	-					
	- wątpliwe	60,00			60,00	-	
	- stracone	505 572,93	86 421,24		80,16	591 914,01	591 914,01
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	505 632,93	86 421,24	-	140,16	591 914,01	591 914,01

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	83 415,83	13 934,17	97 350,00	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	142 469,52	48 512,58	34 200,00	-	156 782,10
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
RAZEM:		522 885,35	62 446,75	131 550,00	-	453 782,10

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:	245 516,75	209 428,15	-	17 952,35	436 992,55
	w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	poniżej standardu	9 110,59	3 551,64	-	12 662,23	-
	wątpliwe	-	18 622,37	-	-	18 622,37
	stracone	236 406,16	187 254,14	-	5 290,12	418 370,18
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:		245 516,75	209 428,15	-	17 952,35	436 992,55

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:	5 356 230,10	9 542 843,28
	a) finansowe	5 244 423,10	8 424 773,28
	b) gwarancyjne	111 807,00	1 118 070,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	26 973 048,19	44 402 340,44

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

gwarancyjnym.

Bank udzielił gwarancji na kwotę 111 807,00 jednemu klientowi.

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 5 244 423,10 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 26 973 048,19 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz 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.

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 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	141 240,51	133 361,49
Grunty - 0		-
Budynki i lokale - 1	36 654,12	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Inwestycje w obcych obiektach	3 667,87	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	51 944,89	61 306,79
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	14 627,23	22 436,32
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	33 888,36	12 506,22
Wartości niematerialne i prawne:	71 794,59	76 093,57
RAZEM:	213 035,10	209 455,06

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 na dzień 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

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.

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	53 027,39	20 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	-
Razem	53 027,39 zł	20 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	721 195,16
Fundusz zasobowy	699 280,47
Oprocentowanie udziałów	21 914,69

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	108 611,00	63 640,00	62 306,00	109 945,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	257 664,00	59 767,00	38 348,00	279 083,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 3 553,00	4 887,00	- 21 419,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wyniósł: 186 409,00, z tego:

a) Cześć bieżąca -	211 381,00
b) Cześć odroczonej -	-24 972,00

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	2	179 522,02	1 000,00	180 522,02
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	11	572 992,55	6 323,46	579 316,01

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 -	9 000,00 zł.
od 1- 3 lat -	3 543,97 zł.
Powyżej 3 lat -	566 772,04 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	19 687,50
Zarząd	509 951,55

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 27,3 etatu.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 62 446,75 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	13 934,17 zł
- na odprawy emerytalne:	48 512,58 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły kwotę 61 970,15 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 zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 76/2007 z dnia 05 grudnia 2007 roku z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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

kredurowe obejmuje w Banku ryzyko konfuzji, ryzyko koncentracji, ryzyko rezyduane oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w przyjętej Uchwałą Zarządu nr 29/1/2013 z dnia 25 lipca 2013 r. z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i 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.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/1/2012 z dnia 29 marca 2012 roku z późn. zm. Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności , limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka.

46.4.Ryzyko operacyjne

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu Nr 42/5/2014 z dnia 18.12.2014 roku z późn. zm. Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania 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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu występowało przy spadku stóp procentowych. Dominującymi rodzajami ryzyka stopy procentowej w Banku są ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Analiza luki przeszacowania wykazała, że przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (stress test), zmiana dochodu w skali 12 miesięcy wyniesie 1 167 857,03 zł, co stanowi 9,46% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 12%. Dochód narażony na ryzyko z tytułu ryzyka bazowego (zawężenie spreadu o 35 punktów bazowych) szacunkowo wynosi 245 647,23 zł, co stanowi 1,99% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 3%. Bank nie był zobowiązany do tworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Bank

przy określaniu terminów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień),
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 30 dni włącznie,
- 3) aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego,

Wartość aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmianę stóp procentowych w poszczególnych terminach przeszacowania przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:					
	Razem:	1 dzień	2 - 30 dni	1 - 3 miesiący	3 - 6 miesięcy	1 - 3 lata
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	121 699 123,88	718 096,02	35 132 307,39	49 325 792,01	36 522 928,46	
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	117 441 321,08	6 889 192,34	0,00	102 098 152,12	0,00	8 453 976,62

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

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 3,28%, pokrycie tych należności rezerwami wyniosło 39,85%.

Przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	22 683 758,59	697 707,50	55 816,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 874 814,31	4 574 962,86	365 997,03
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	982 368,56	979 955,51	78 396,44
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	25 546 981,50	269 884,48	21 590,76
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	593 190,00	593 190,00	47 455,20
Ekspozycje detaliczne	18 988 868,80	13 260 877,78	1 060 870,22
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 464 983,56	25 177 767,34	2 014 221,39

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 552 841,83	1 552 841,83	124 227,35
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	2 526 655,31	1 263 327,66	101 066,21
Ekspozycje kapitałowe	2 001 174,00	2 001 174,00	160 093,92
Inne pozycje	3 047 634,36	1 208 363,53	96 669,08
RAZEM:	136 263 270,82	51 580 052,49	4 126 404,20

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 166 025,24 zł. Dodatkowe wymogi kapitałowe Bank tworzy z tytułu przekroczenia limitów koncentracji z tytułu zaangażowania w branżę oraz w ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia.

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

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2019 roku na przypisanie ekspozycjom o wartości 5 710 362,27 zł do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

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	-	-	101 068 678,09	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	330 867,77	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	579 463,59	18 622,37	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 002 284,80	1 010 284,19	-	-

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 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 647 606,83	24,56	1 509 992,62	40,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	5 060 597,42	75,44	2 180 021,54	59,08
RAZEM:	6 708 204,25	x	3 690 014,16	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 - 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.

Lucyna Undziakiewicz

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Białowej

Prezes Zarządu Mariusz Król

Wiceprezes Zarządu Lucyna Undziakiewicz

Wiceprezes Zarządu Piotr Rusinek

Białowa, 31-03-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa