

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:	21 988 605,97	20 501 374,13
Kapitał Tier I, w tym	21 988 605,97	20 501 374,13
Kapitał podstawowy Tier I	21 988 605,97	20 501 374,13
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	132 356 230,00	122 842 106,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	114 853 955,00	106 538 856,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	17 502 275,00	16 303 250,00
Łączny współczynnik kapitałowy	16,61	16,69
Współczynnik kapitału Tier I	16,61	16,69
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,61	16,69
Kapitał wewnętrzny	10 588 499,00	9 827 368,00

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

Fundusze własne wynoszą 21988605,97 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 5163462,71 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
SEK	-	0,4073 zł
NOK	-	0,4320 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	NOK	PLN
1.	Kasa	1 275,00	53 385,00	980,00			4 916 894,99
2.	Należności od sekt. finansowego	113 789,50	1 083 702,64	13 108,04	3 241,45	1 944,42	138 278 132,17
3.	Należności od sekt.niefinansowego						117 051 094,82
4.	Pozostałe pozycje						40 390 034,69
	RAZEM:	115 064,50	1 137 087,64	14 088,04	3 241,45	1 944,42	300 636 156,67

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	SEK [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Kasa	5 153 974,24	4 842,07	0,1%	227 340,02	4,4%	4 897,16	0,1%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	143 392 880,67	432 138,38	0,3%	4 614 947,69	3,2%	65 502,19	0,0%	1 320,24	0,0%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	117 051 094,82	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	40 390 034,69	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	305 987 984,42	436 980,45	0,1%	4 842 287,71	1,6%	70 399,35	0,0%	1 320,24	0,0%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp.	Pozycja bilansowa:	NOK	Struktura:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	Kasa	-	-	4 916 894,99	95,4%
2.	Należności od sekt. finansowego	839,99	0,0%	138 278 132,17	96,4%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	117 051 094,82	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	-	-	40 390 034,69	100,0%
RAZEM:		839,99 zł	0,0%	300 636 156,67	98,3%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	115 064,50	436 980,45	0,14%
EUR	1 137 087,64	4 842 287,71	1,58%
GBP	14 088,04	70 399,35	0,02%
SEK	3 241,45	1 320,24	0,00%
NOK	1 944,42	839,99	0,00%
PLN	300 636 156,67	300 636 156,67	98,25%
	x	305 987 984,42	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	NOK	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	115 613,53	1 085 662,03	10 764,76	2 027,08	1 752,69	248 232 723,42
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego						24 908 286,86
3.	Pozostałe pozycje						27 729 241,51
4.							
RAZEM:		115 613,53	1 085 662,03	10 764,76	2 027,08	1 752,69	300 870 251,79

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:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	253 350 456,05	439 065,50	0,2%	4 623 291,75	1,8%	53 792,58	0,0%	825,63	0,0%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	24 908 286,86	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	27 729 241,51	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		305 987 984,42	439 065,50	0,1%	4 623 291,75	1,5%	53 792,58	0,0%	825,63	0,0%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	NOK	Struktura:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	757,16	0,0%	248 232 723,42	98,0%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	24 908 286,86	100,0%
3.	Pozostałe pozycje	-	-	27 729 241,51	100,0%
4.	-	-	-	-	-
RAZEM:		757,16 zł	0,0%	300 870 251,79	98,3%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	115 613,53	439 065,50	0,14%
EUR	1 085 662,03	4 623 291,75	1,51%
GBP	10 764,76	53 792,58	0,02%
SEK	1 752,69	825,63	0,00%
NOK	1 752,69	757,16	0,00%
PLN	300 870 251,79	300 870 251,79	98,33%
	x	305 987 984,42	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża / Sektor	wartość bilansowa na	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
SEKTOR FINANSOWY	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Spółki i spółdzielnie	7 122 844,71	2,56%	6 232 454,63	2,49%
Rolnicy indywidualni	50 392 425,70	18,11%	49 505 769,18	19,81%
Przedsiębiorcy indywidualni	16 387 275,26	5,89%	10 853 521,69	4,34%
Osoby prywatne	176 025 911,85	63,26%	160 812 824,25	64,35%
Instytucje niekomercyjne	3 421 998,53	1,23%	2 814 748,60	1,13%
SEKTOR NIEFINANSOWY	253 350 456,05	91,05%	230 219 318,35	92,12%
Instytucje rządowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	24 908 286,86	8,95%	19 682 430,92	7,88%
SEKTOR BUDŻETOWY	24 908 286,86	8,95%	19 682 430,92	7,88%
RAZEM:	278 258 742,91	100,00%	249 901 749,27	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	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 Zwoleń	105 066 330,69	37,76%	91 043 586,03	36,43%
Gmina Policzna	24 117 798,19	8,67%	23 644 178,66	9,46%
Gmina Tczów	24 323 716,84	8,74%	23 006 463,04	9,21%
Gmina Ciepłówek	28 724 879,95	10,32%	28 521 981,50	11,41%
Gmina Garbatka	28 827 529,82	10,36%	24 852 597,91	9,94%
Gmina Przylęk	24 325 936,10	8,74%	20 582 018,27	8,24%
Gmina Chotcza	11 963 167,90	4,30%	11 159 291,34	4,47%
Gmina Kazanów	9 144 009,80	3,29%	8 503 637,27	3,40%
Gmina Siemno	3 937 879,98	1,42%	3 599 609,11	1,44%
Miasto Radom	17 827 493,64	6,41%	14 988 386,14	6,00%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	278 258 742,91	100,00%	249 901 749,27	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	4 201 731,00		4 441 772,00	
KLIENT 2	3 917 395,00		4 041 947,00	
KLIENT 3	3 895 685,00		3 980 316,00	
KLIENT 4	3 852 537,00		3 829 144,00	
KLIENT 5	3 760 436,00		3 800 210,00	
KLIENT 6	3 461 186,00		3 624 809,00	
KLIENT 7	3 404 196,00		3 017 542,00	
KLIENT 8	3 371 718,00		2 810 499,00	
KLIENT 9	3 337 661,00		2 700 793,00	
KLIENT 10	3 163 043,00		2 521 764,00	
RAZEM:	36 365 588,00	x	34 768 796,00	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 19,11 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 21,67 %).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	3 917 395,00		4 041 947,00	
GRUPA 2	3 895 685,00		3 017 542,00	
GRUPA 3	2 577 047,00			
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	10 390 127,00	x	7 059 489,00	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,60 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,76 %). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,82 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,72 %).

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	31 660 875,90	19,87%	31 319 168,82	20,97%
BUDOWNICTWO	6 351 887,00	3,99%	3 163 116,82	2,12%
DOSTAWA WODY	46 087,49	0,03%	46 087,49	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	2 168 143,19	1,36%	2 810 499,14	1,88%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	62 127,71	0,04%	145 504,66	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	50 201,59	0,03%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 611 150,20	2,27%	731 224,56	0,49%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	616 349,28	0,39%	709 407,11	0,47%
EDUKACJA	746 161,94	0,47%	50 000,00	0,03%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 483 355,95	0,93%	1 735 851,06	1,16%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 641 072,02	7,93%	7 405 032,54	4,96%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	250 000,00	0,16%	250 000,00	0,17%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 708 280,52	1,70%	2 408 834,41	1,61%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	172 170,68	0,11%	9 323,34	0,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 719 884,06	2,96%	7 698 072,84	5,15%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	24 556 475,30	15,41%	28 356 901,78	18,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	7 547 727,81	4,74%	5 135 015,27	3,44%
POZOSTAŁE BRANŻE:	631 069,73	0,40%	773 246,42	0,52%
OSOBY FIZYCZNE	59 319 947,70	37,23%	56 608 089,76	37,90%
RAZEM:	159 342 968,07	100,00%	149 355 376,02	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 branżach: administracja publiczna oraz rolnictwo.

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 Zwolen	46 287 029,67	29,05%	43 318 479,72	29,00%
Gmina Policzna	7 996 546,90	5,02%	7 902 785,25	5,29%
Gmina Teczów	13 016 392,05	8,17%	14 111 600,52	9,45%
Gmina Ciepiałów	9 021 383,85	5,66%	9 694 822,07	6,49%
Gmina Garbatka	3 677 466,45	2,31%	4 061 177,15	2,72%
Gmina Przylęk	4 536 742,16	2,85%	5 213 691,08	3,49%
Gmina Chocza	4 897 854,44	3,07%	5 389 121,44	3,61%
Gmina Kazanów	5 854 551,66	3,67%	6 079 371,69	4,07%
Gmina Sienno	9 595 647,07	6,02%	8 042 567,49	5,38%
Miasto Radom	54 459 353,82	34,18%	45 541 759,61	30,49%
Pozostałe		-		-
RAZEM:	159 342 968,07	100,00%	149 355 376,02	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:	143 392 880,67	49,09%	124 232 094,84	47,09%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 168 143,19	1,51%	2 810 499,14	2,26%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	114 880 214,60	80,12%	98 213 397,24	79,06%
Inne należności:	26 344 522,88	18,37%	23 208 198,46	18,68%
Sektor niefinansowy, w tym:	117 051 094,82	40,07%	108 265 193,49	41,04%
Kredyty w sytuacji normalnej:	112 774 789,95	96,35%	104 139 772,90	96,19%
Kredyty pod obserwacją:	1 264 820,01	1,08%	3 960 488,21	3,66%
Poniżej standardu:	3 005 340,23	2,57%	136 956,11	0,13%
Wątpliwe:	6 144,63	0,01%	27 976,27	0,03%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	31 660 875,90	10,84%	31 319 168,82	11,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	31 660 875,90	100,00%	31 319 168,82	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	292 104 851,39	100%	263 816 457,15	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 – nie wystąpiły,

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 2 482 271,73 zł. Są to należności z tytułu kredytów straconych przeniesione na konta pozabilansowe.

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		
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 109 370,00	301 274,50
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	1 109 370,00	301 274,50

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		
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.	Akcje SGB	2 099 776,00	1 340 276,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	85 796,26	116 768,96
6.	Inne np. Akcje spółek niepublicznych	68 200,00	68 200,00
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	2 254 772,26	1 526 244,96

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 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): - 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.	Obligacje skarbowe		
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	-	-

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		
3.	Certyfikaty inwestycyjne	85 796,26	116 768,96
4.	Obligacje korporacyjne		

5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	68 200,00	68 200,00
	RAZEM:	153 996,26	184 968,96

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	2 099 776,00	1 340 276,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	BPW SGB	1 109 370,00	301 274,50
	RAZEM:	3 210 146,00	1 642 550,50

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

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

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

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

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

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

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

na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z powołaniem na poprzedzające podmioty, oraz zmian 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	735 861,34	77 544,43		813 405,77
Razem	735 861,34	77 544,43	-	813 405,77

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
				-	-	-
693 642,61	51 556,27			745 198,88	42 218,73	68 206,89
693 642,61	51 556,27	-	-	745 198,88	42 218,73	68 206,89

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	77 873,60			77 873,60
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 408 129,34			5 408 129,34
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 466 395,95	137 497,48		1 603 893,43
Środki transportu – grupa 7	152 706,00			152 706,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 225 003,31	143 313,58		1 368 316,89
Środki trwale w budowie	12 300,00	196 108,01	190 207,62	18 200,39
Zaliczki na środki trwale w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
Razem	8 342 408,20	476 919,07	190 207,62	8 629 119,65

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
3 958,00				3 958,00	73 915,60	73 915,60
2 066 223,28	146 999,34			2 213 222,62	3 341 906,06	3 194 906,72
1 151 561,42	103 419,01			1 254 980,43	314 834,53	348 913,00
106 148,70	14 702,30			120 851,00	46 557,30	31 855,00
1 092 787,64	52 803,20			1 145 590,84	132 215,67	222 726,05

				-	12 300,00	18 200,39
				-	-	-
				-	-	-
	4 420 679,04	317 923,85	-	-	4 738 602,89	3 921 729,16
						3 890 516,76

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.

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	876 164,86	958 277,08
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 091,00	925 267,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	30 073,86	33 010,08
	- prenumeraty	960,00	1 020,00
	- opłaty ubezpieczenia	10 486,00	9 323,00
	- pozostałe	18 627,86	22 667,08
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	118 443,15	80 538,24
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	23 354,85	9 992,65
	- koszty różne	23 354,85	9 992,65
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	95 088,30	70 545,59
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	95 088,30	70 545,59

	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 255,00	330,00	744 150,00
2.	Osoby prawne:	30,00	330,00	9 900,00
	RAZEM:	2 285,00	X	754 050,00

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.

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. - nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie wystąpiły.

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	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:	1 448 751,66	772 883,89	-	311 811,92	1 909 823,63	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	358 144,24	136 810,21		166 121,80	328 832,65	
	- poniżej standardu	30 697,79	514 640,97		25 717,36	519 621,40	
	- wątpliwe	26 689,50	26 450,00		47 004,81	6 134,69	
	- stracone	1 033 220,13	94 982,71		72 967,95	1 055 234,89	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	1 448 751,66	772 883,89	-	311 811,92	1 909 823,63	-

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	750 777,00	330 000,00	278 300,00		802 477,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	423 720,00	174 000,00	93 500,00		504 220,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy	60 433,00	193 000,00	78 200,00		175 233,00
RAZEM:		1 234 930,00	697 000,00	450 000,00	-	1 481 930,00

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:	451 573,99	119 977,71	15 096,84	29 166,77	527 288,09
	w syt.normalnej i pod obserwacją	744,68	4 713,23		4 555,97	901,94
	poniżej standardu	1 917,82	12 280,70		7 848,45	6 350,07
	wątpliwe	1 286,78	3 458,73		4 735,55	9,96
	stracone	447 624,71	99 525,05	15 096,84	12 026,80	520 026,12
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	23 231,04	18 064,24	2 729,16	3 362,38	35 203,74
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	23 231,04	18 064,24	2 729,16	3 362,38	35 203,74
4.	Pozostałe aktywa					-
RAZEM:		474 805,03	138 041,95	17 826,00	32 529,15	562 491,83

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:	8 462 854,16	6 960 514,57
	a) finansowe	8 416 766,67	6 914 427,08
	b) gwarancyjne	46 087,49	46 087,49
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	480 000,00	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	480 000,00	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	153 119 508,62	142 353 813,45

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 46 087,49 zł. dla jednego klienta.

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 8 416 766,67 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 153 119 508,62 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów.

Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	317 923,85	384 762,66
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	125 338,61	166 697,29
Budowle - 2	21 660,73	
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 019,55	6 384,75
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	49 675,73	50 949,39
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	1 169,00	
Urządzenia techniczne - 6	46 554,73	41 020,23
Środki transportu - 7	14 702,30	14 702,30
Narzędzia i przyrządy - 8	52 803,20	105 008,70
Wartości niematerialne i prawne:	51 556,27	88 000,72
RAZEM:	369 480,12	472 763,38

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 dotyczy.

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
umorzenie odsetek	15 096,84		
RAZEM:	15 096,84	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. - 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 otrzymał dywidendę za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w PARTNET Sp. z o.o. w wysokości 8 184,00 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	77 544,43	50 000,00
2. Środki trwałe w budowie	5 900,39	300 000,00
Razem	83 444,82 zł	350 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 703 296,07
Fundusz reprezentacyjny, Fundusz do dyspozycji Rady	47 650,52
Fundusz zasobowy	1 600 805,55
Oprocentowanie udziałów	54 840,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	149 399,00	2 560 307,00	2 502 154,00	207 552,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 091,00	11 129 929,00	11 050 753,00	925 267,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

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

Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
58 153,00		- 79 176,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 494.531 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	515 554
b) Cześć odroczone -	-21 023

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	19 669,24	4 234,37	23 903,61
Zarząd	2	133 814,13	16 542,12	150 356,25
Pracownicy	39	3 020 099,15	65 539,96	3 085 639,11

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 -	933 322,79 zł
od 1- 3 lat -	1 176 481,08 zł
Powyżej 3 lat -	1 150 095,10 zł

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	86 066,75
Zarząd	529 973,33

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 63,82 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 604.000 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	330 000,00 zł
- na odprawy emerytalne:	174 000,00 zł
- na premie dla osób zajmujących stanowiska kierownicze:	100 000,00 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 53 093,88 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 powiązanych, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej – wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu 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 definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego, związanego w szczególności z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej;
- 2) zawartymi transakcjami, tj., zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymana jest płatność (ryzyko kursowe);
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych,
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego,
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku,
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym, polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego,
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej,
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym,
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, Bank bada wpływ tego ryzyka na:

- a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
 - b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Ryzyko opcji klienta Bank uznaje jako nieistotne.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych. Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela niehandlowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów, opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 25% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 5% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej:

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu,
- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. 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, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającym stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4%,
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie, co najmniej 35%,
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 5) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
- 6) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR.

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

- Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ryzykiem inwestycji w BS w Zwoleniu.

46.3. Ryzyko płynności

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

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

- Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Zwoleniu,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS w Zwoleniu.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest, jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania,
- 2) racjonalizację kosztów,
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich,
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

- Strategia zarządzania ryzykiem w BS w Zwoleniu,
- Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Zwoleniu.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy, (w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”),
 - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Zmiana wyniku odsetkowego o 100 p. b. z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego wg stan na 31.12.2019 r. stanowiła 26,99% wyniku odsetkowego oraz 8,58% funduszy własnych. Wpływ spadku stóp procentowych o 200 pb. na zaktualizowaną wartość kapitału jest niski i wynosi – 95 641 zł, co stanowi 0,43% funduszy własnych przy limicie 2,00% (Bank nie posiada pozycji z terminami przeszacowania powyżej 1 roku). Kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej wg stan na 31.12.2019 r. wyniósł 1 007 tys. zł. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej na bazie testu polegającego na zmianie poziomu stóp procentowych o 100 p. b. Wewnętrznym wymogiem kapitałowym jest kwota o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 4,00 % funduszy własnych Banku.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania					
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	od 1 do 3 m-cy	od 3 do 6 m-cy	od 6 do 12 m-cy
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	290 868 457	124 128 969	69 735 621	48 903 866	17 400 000	30 700 000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	277 177 417	16 480 868	990 857	256 392 786	1 581 219	1 731 686

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:

Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji jest równa:

- 1) w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji: wartości kapitału powiększonego o naliczone odsetki (zgodnie z nowymi przepisami w ustawie o rachunkowości do wartości ekspozycji wliczane są wszystkie odsetki, również te które przed zmianą ustawy były odsetkami zastrzeżonymi), pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie, utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek,
- 2) w przypadku pozostałych aktywów: wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem w stosownych przypadkach odpisów aktualizujących,
- 3) w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek i współczynnika konwersji.

Sposób wyliczenia łącznej kwoty na ryzyko kredytowe zawarty jest w regulacji wewnętrznej: *Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Zwoleniu*

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 173 033		-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	31 982 735	6 396 547	511 724
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 152	430	34
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	139 511 646	87 324	6 986
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 638 591	9 638 591	771 087
Ekspozycje detaliczne	46 862 805	31 411 727	2 512 938
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	63 929 863	55 449 753	4 435 980
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 658 246	3 667 334	293 387
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	85 796	128 694	10 296
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	3 210 146	3 210 146	256 812
Inne pozycje	10 017 383	4 863 409	389 073
RAZEM:	310 072 396	114 853 955	9 188 317

Wg stan na 31.12.2019 r. wskaźnik jakości kredytów wyniósł 2,97%. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) rezerwami celowymi i odpisami wyniósł 41,17%.

Na dzień 31.12.2019 r. wystąpił kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 468 tys. zł.

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym,
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza 3,00 % funduszy własnych Banku.

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

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	402 666	81 266	287 233 520	312 906
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	189 058	182 913	1 159 458	2 133
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	2 799 777	378 649	970 197	13 790
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	334 215	71 404	59 926	905
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 928	3 928		
Przeterminowane > 1 roku	1 389 218	1 389 218		

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	5 153 974,24	16,36	3 769 341,81	13,97

Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	26 344 522,88	83,64	23 208 198,46	86,03
RAZEM:	31 498 497,12	x	26 977 540,27	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.

Paweł Maj

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zwoleniu

Prezes Zarządu - Irena Zawadzka

Wiceprezes Zarządu - Jolanta Koncka

Wiceprezes Zarządu - Krzysztof Wysocki

Zwolen, 04-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa