

## 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:	25 314 917,00	23 896 567,00
Kapitał Tier I, w tym	25 314 917,00	23 896 567,00
Kapitał podstawowy Tier I		23 896 567,00
Kapitał dodatkowy Tier I	25 314 917,00	
Kapitał Tier II	-	
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	131 516 544,00	111 009 050,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	118 440 906,00	98 467 900,00
z tytułu ryzyka walutowego:		-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 075 638,00	12 541 150,00
Łączny współczynnik kapitałowy		21,53
Współczynnik kapitału Tier I		21,53
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	19,25	21,53
Kapitał wewnętrzny	10 521 324,00	8 880 724,00

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

Fundusze własne wynoszą 25314917 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 5944561,930 EUR.

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

### 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	16 931 618,14	6,81%	12 434 078,27	5,50%
BUDOWNICTWO	7 406 090,00	2,98%	6 419 327,47	2,84%
DOSTAWA WODY	312 809,83	0,13%	202 787,87	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	282 592,55	0,11%	269 900,79	0,12%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	516 400,45	0,21%	556 058,11	0,25%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	171 741,30	0,07%	177 002,29	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	424 434,66	0,17%	86 558,17	0,04%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	616 520,67	0,25%	362 454,39	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	171 991,22	0,07%	427 983,30	0,19%
EDUKACJA	275 560,40	0,11%	325 879,31	0,14%
GÓRNICZTWO I WYDOBYWANI	-	-	-	-

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 668 082,73	3,48%	9 419 290,46	4,16%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	21 555,08	0,01%	8 596,48	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	736 505,58	0,30%	410 557,98	0,18%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 722 398,25	0,69%	2 829 369,88	1,25%
PRZETWÓRSTWO	2 386 219,63	0,96%	1 894 851,79	0,84%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	60 915 974,70	24,49%	56 101 644,12	24,80%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 708 433,09	0,69%	1 381 414,88	0,61%
POZOSTAŁE BRANŻE	303 585,79	0,12%	342 933,21	0,15%
OSOBY FIZYCZNE*	145 192 519,11	58,37%	132 551 046,09	58,60%
ODSETKI*		-		-
<b>RAZEM:</b>	<b>248 765 033,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>226 201 734,86</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### 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 Węgrów	131 465 573,73	52,85%	115 577 478,12	51,09%
Gmina Grębków	27 917 878,91	11,22%	25 869 137,74	11,44%
Gmina Sadowne	41 573 428,57	16,71%	39 528 331,64	17,47%
Gmina Stoczek	23 722 818,77	9,54%	23 853 756,27	10,55%
Gmina Wierzbno	24 085 333,20	9,68%	21 373 031,09	9,45%
<b>RAZEM:</b>	<b>248 765 033,18</b>	<b>100,00%</b>	<b>226 201 734,86</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

##### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 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
KLIENT 1	5 675 492,00	5,38%	4 649 161,00	4,89%
KLIENT 2	5 617 209,00	5,32%	2 666 390,00	2,81%
KLIENT 3	4 668 288,00	4,42%	3 153 339,00	3,32%
KLIENT 4	4 404 488,00	4,17%	2 533 983,00	2,67%
KLIENT 5	4 121 390,00	3,90%	2 493 052,00	2,62%
KLIENT 6	3 937 116,00	3,73%	2 528 798,00	2,66%
KLIENT 7	3 868 604,00	3,63%	2 500 000,00	2,63%
KLIENT 8	2 887 681,00	2,74%	2 074 555,00	2,18%

KLIENT 9	2 209 428,00	2,09%	5 006 113,00	5,27%
KLIENT 10	2 145 559,00	2,03%	5 362 876,00	5,65%
RAZEM:	39 535 255,00	x	32 968 267,00	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 22,42 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,45 %).”

#### **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	nie dotyczy			
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	-	x	-	x

*\*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła ..... % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku ...). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wniosła odpowiednio: .... uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku .....%).

#### **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	6 226 528,96	5,98%	8 047 431,59	8,56%
BUDOWNICTWO	900 517,81	0,87%	1 473 191,36	1,57%
DOSTAWA WODY	131 848,00	0,13%	289 730,44	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	9 720,00	0,01%	15 820,86	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 261 600,00	2,17%	2 293 854,73	2,44%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-	23 511,29	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-	54 711,49	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 727 882,39	4,54%	4 330 369,51	4,61%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 150 386,00	5,91%	2 563 588,92	2,73%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICZYSTWA I WYDOBYWANIE	200 632,31	0,19%	200 000,00	0,21%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	12 602 012,59	12,11%	8 926 529,39	9,50%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	1 013 696,00	0,97%	1 128 022,79	1,20%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	235 292,00	0,23%	149 929,49	0,16%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 795 001,60	5,57%	6 598 921,66	7,02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	49 939 069,31	47,99%	47 365 169,72	50,38%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 616 161,50	1,55%	1 631 260,65	1,74%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE	12 244 321,65	11,77%	8 914 941,07	9,48%
<b>RAZEM:</b>	<b>104 054 670,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>94 006 984,96</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach rolniczej, handlowej, administracji publicznej, przetwórstwo przemysłowe oraz związanej z usługami gastronomicznymi i zakwaterowaniem.

#### 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 Węgrów	64 534 094,18	62,02%	55 134 090,14	58,65%
Gmina Grębków	20 687 543,49	19,88%	21 827 992,00	23,22%
Gmina Wierzbno	7 765 874,94	7,46%	7 274 052,16	7,74%
Pozostałe	11 067 157,51	10,64%	9 770 850,66	10,39%

<b>RAZEM:</b>	<b>104 054 670,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>94 006 984,96</b>	<b>100,00%</b>
---------------	-----------------------	----------------	----------------------	----------------

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

## 5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

### 5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktur y (w %)	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %)*
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>135 081 842,10</b>	<b>58,42%</b>	<b>118 284 762,75</b>	<b>57,47%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:	<b>103 742 771,25</b>	<b>76,80%</b>	<b>88 659 328,64</b>	<b>74,95%</b>
Inne należności:	<b>31 339 070,85</b>	<b>23,20%</b>	<b>29 625 434,11</b>	<b>25,05%</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>89 911 810,58</b>	<b>38,89%</b>	<b>79 698 661,01</b>	<b>38,72%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>84 975 157,18</b>	<b>94,51%</b>	<b>74 896 909,72</b>	<b>93,98%</b>
Kredyty pod obserwacją:	<b>807 782,68</b>	<b>0,90%</b>	<b>2 034 626,58</b>	<b>2,55%</b>
Poniżej standardu:	<b>876 381,52</b>	<b>0,97%</b>	-	-
Wątpliwe:	<b>1 021 261,64</b>	<b>1,14%</b>	<b>890 711,35</b>	<b>1,12%</b>
Stracone:	<b>2 231 227,56</b>	<b>2,48%</b>	<b>1 876 413,36</b>	<b>2,35%</b>
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>6 222 658,09</b>	<b>2,69%</b>	<b>7 847 504,06</b>	<b>3,81%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>6 222 658,09</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 847 504,06</b>	<b>100,00%</b>
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>231 216 310,77</b>	<b>100%</b>	<b>205 830 927,82</b>	<b>100%</b>

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

### 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	28 467 657,33	35 255 647,91
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 180 001,56	2 180 001,58
4.	Obligacje instytucji samorządowych	4 404 488,00	
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM:</b>	<b>35 052 146,89</b>	<b>37 435 649,49</b>

- 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	1 944 146,25	1 909 146,25
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	3 000,00	3 000,00
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 949 146,25</b>	<b>1 914 146,25</b>

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

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

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

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

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

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		
2.	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		
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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,	-	
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB		

2.	Bony pieniężne	28 467 657,33	35 255 647,91
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne	2 180 001,56	2 180 001,58
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	4 404 488,00	
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	<b>RAZEM:</b>	35 052 146,89	37 435 649,49

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	1 944 146,25	1 909 146,25
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	.....		
	<b>RAZEM:</b>	1 949 146,25	1 914 146,25

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

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

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

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

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

– nie wystąpiły.

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

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

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

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

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat - nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w



podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek

pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje				-
Oprogramowanie	111 555,59	9 692,40		121 247,99
<b>Razem</b>	<b>111 555,59</b>	<b>9 692,40</b>	<b>-</b>	<b>121 247,99</b>

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	-	-
93 745,75	17 027,43			110 773,18	17 809,84	10 474,81
93 745,75	17 027,43	-	-	110 773,18	17 809,84	10 474,81

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	18 309,29			18 309,29
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 397 049,63	194 650,08		4 591 699,71
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	608 738,37	65 141,63		673 880,00
Środki transportu – grupa 7	194 813,50			194 813,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	907 177,44	169 727,70	119 567,72	957 337,42
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	5 598,89		5 598,89	-
Inwestycje w obcych środkach	21 477,35			21 477,35
<b>Razem</b>	<b>6 153 164,47</b>	<b>429 519,41</b>	<b>125 166,61</b>	<b>6 457 517,27</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
15 869,43				15 869,43	2 439,86	2 439,86
1 320 889,59	112 276,49			1 433 166,08	3 076 160,04	3 158 533,63
460 993,99	41 029,46			502 023,45	147 744,38	171 856,55
144 557,47	22 336,00			166 893,47	50 256,03	27 920,03
867 887,41	21 720,90		119 567,72	770 040,59	39 290,03	187 296,83
				-	-	-
				-	5 598,89	-
11 167,18	2 147,73			13 314,91	10 310,17	8 162,44
<b>2 821 365,07</b>	<b>199 510,58</b>	<b>-</b>	<b>119 567,72</b>	<b>2 901 307,93</b>	<b>3 331 799,40</b>	<b>3 556 209,34</b>

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

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

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

### 28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

### 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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	336 868,65	355 434,12
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	311 476,00	333 551,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	25 392,65	21 883,12
	- prenumeraty	3 896,97	3 909,12
	- opłaty ubezpieczenia	8 561,00	9 138,00
	- popał: gaz, olej	12 934,68	8 836,00
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	66 707,90	72 014,16

2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	66 707,90	72 014,16
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	66 707,90	72 014,16
	- 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:	3 031,00	150,00	454 650,00
2.	Osoby prawne:	-	150,00	-
	<b>RAZEM:</b>	3 031,00	X	454 650,00

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. wynoszą 0 zł.

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

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-		
2.	Pożyczka z .....	-		
	<b>RAZEM:</b>			

### 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	451 901,17	576 538,16	-	111 160,81	917 278,52	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	76 255,85	75 602,09		93 223,25	58 634,69	
	- poniżej standardu		36 416,11		1 204,96	35 211,15	
	- wątpliwe		53 261,65			53 261,65	
	- stracone	375 645,32	411 258,31		16 732,60	770 171,03	

2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	451 901,17	576 538,16	-	111 160,81	917 278,52	-

### 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	138 823,00	64 400,00	77 166,00		126 057,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	279 190,00	50 000,00	53 650,00		275 540,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy	137 873,00	153 120,00	137 268,59		153 724,41
	<b>RAZEM:</b>	555 886,00	267 520,00	268 084,59	-	555 321,41

### 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:	123 507,13	104 538,61	-	16 557,30	211 488,44
	w syt.normalnej i pod obserwacją	175,02	589,53		749,02	15,53
	poniżej standardu		780,71		22,73	757,98
	wątpliwe	8 320,89	352,94		8 673,83	-
	stracone	115 011,22	102 815,43		7 111,72	210 714,93
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	123 507,13	104 538,61	-	16 557,30	211 488,44

### 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:	7 920 201,45	6 460 819,89
	a) finansowe	7 840 433,45	6 371 669,16
	b) gwarancyjne	79 768,00	89 150,73
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-

	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	<b>96 243 359,16</b>	<b>88 472 493,77</b>

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

Bank udzielił jednej gwarancji na kwotę 79768,- zł Spółce z oo.

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 7.840.433,45 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 96.243.359,16 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów .Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach,poręczenia wekslowe i cywilne oraz zastawy na rzeczach ruchomych kredytobiorców.

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:	<b>199 510,58</b>	<b>202 263,18</b>
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	112 276,49	109 843,37
Budowle - 2		-
Inwestycje w obcych obiektach	2 147,73	2 147,73
Kotły i maszyny energetyczne - 3	7 284,71	7 284,71
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	23 551,52	26 025,43
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	10 193,23	13 263,61
Środki transportu - 7	22 336,00	22 336,00
Narzędzia i przyrządy - 8	21 720,90	21 362,33
Wartości niematerialne i prawne:	<b>17 027,43</b>	<b>14 882,95</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>216 538,01</b>	<b>217 146,13</b>

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	1 015,92		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
.....			
<b>RAZEM:</b>	1 015,92	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS SA .

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	9 692,40	20 000,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
Razem	9 692,40 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:	1 199 339,97
ZFŚS	30 000,00
Fundusz zasobowy	1 169 339,97
Oprocentowanie udziałów	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w

następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

#### 42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 076,00	34 801,00		107 877,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	311 476,00	22 075,00		333 551,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
34 801,00		- 22 075,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: .. 485 522,00 z tego:  
a) Cześć bieżąca - 472 796,00  
b) Cześć odroczonego - 12 726,00

#### 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	3	395 030,76	35 055,24	430 086,00
Zarząd	2	16 095,00	5 000,00	21 095,00
Pracownicy	11	105 459,63	206 813,37	312 273,00

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku - 393.000,00. zł.  
od 1- 3 lat - 90839,00 zł.  
Powyżej 3 lat 279604,00 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	26 325,00
Zarząd	444 000,00

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 58,90 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 267.520,00. zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	64 400,00 zł
- na odpisy emerytalne:	50 000,00 zł

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

**44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, 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 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 -nie dotyczy**

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach "Polityka zarządzania ryzykiem rynkowym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" oraz "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie". W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1) ryzyko przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania)



- 1) ryzyko przeszacowania (ryzyko nieodpasowania terminów przeszacowania),
- 2) ryzyko bazowe,
- 3) ryzyko opcji klienta,
- 4) ryzyko krzywej dochodowości.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego. Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
- 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe - nie dotyczy**

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

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne 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 następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja identyfikacji, monitorowania i kontrola koncentracji zaangażowań w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie, polityki i instrukcje- zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zarządzania ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości i zabezpieczonych hipotecznie.

#### **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 przedstawiają: "Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" oraz "Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" . Pomiar ryzyka płynności służy ocenie poziomu aktywów płynnych w stosunku do zapotrzebowania na te środki; pomiar ryzyka płynności przede wszystkim ocenia:

- a) Stopień zabezpieczenia zobowiązań wynikających z depozytów niestabilnych i innych zobowiązań bieżących aktywami płynnymi,
- b) Poziomą stabilność depozytów i innych źródeł finansowania działalności Banku,
- c) Dostęp do alternatywnych źródeł finansowania, umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb w zakresie płynności,
- d) Uzależnienie od zaciągniętych kredytów, pożyczek i lokat od sektora finansowego,
- e) Zagrożenia z tytułu nieterminowych wpływów należności, które również oddziałują na ryzyko płynności.

Wyniki pomiaru płynności stanowią podstawę do wypracowywania strategii zarządzania środkami finansowymi, zapewniającej:

- a) Terminowe wywiązywanie się Banku ze zobowiązań finansowych,
- b) Ograniczanie kosztów utrzymania płynności finansowej, do których zalicza się koszty pozyskania środków, a także koszty wymuszonej sprzedaży aktywów Banku,
- c) Uniezależnienie się Banku od niestabilnych źródeł finansowania, które mogą okazać się niedostępne w okresach finansowego

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

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodstosowania 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 pisemnych procedurach wewnętrznych : " Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie" i „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Węgrowie”. Bank będzie analizował potrzeby związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym i wprowadzał odpowiednie zmiany organizacyjne, mające na celu minimalizację ryzyka operacyjnego, w tym zmiany wynikające z zewnętrznych przepisów i opracowań instytucji nadzorczych. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane będzie na:

1. działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
2. osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępnności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka

#### 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:

Wartość aktywów i zobowiązań, w tym również pozabilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:														
	Razem:	1 dzień	2-7 dni	8dni-1 m-ca	>1 m-ca do 3 m-cy	>3 do 6 m-cy	>6 do9 m-cy	>9 do 12 m-cy	>1 do 2 lat	>2 do 5 lat	> 5 lat				
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	262512	102063	50205	48145	18114	37309	2228	2987	1006	419	36				
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	248301	13088	2763	232450											

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

\* przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 6,9 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -6,9 tys. zł;

\* Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomiernie zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o -1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -1 339,1 tys. zł, stanowiąc -5,3% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -6,9 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -1 332,2 tys. zł (jako rozpiętość od -6,9 tys. zł do -1 339,1 tys. zł);

\* Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania; Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

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:

Kredyty w kategorii: poniżej standardu, wątpliwe i stracone wynosiły 4 988,88 tys. zł.

Udział należności zagrożonych na dzień 31.12.2019 r. kształtował się na poziomie 5,11 % obliwa kredytowego (w tym należności „stracone” stanowiły 3,07 % .

Wskaźnik jakości nie przekracza poziomu zaakceptowanego przez Bank tj. 6%.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 515 946,00	-	
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 622 071,00	2 124 414,00	169 953,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 075,00	5 075,00	406,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	134 033 554,00	43 148 480,00	3 451 878,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 408 592,00	22 415 903,00	1 793 274,00
Ekspozycje detaliczne	47 574 012,00	28 877 093,00	2 310 167,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 388 988,00	10 711 318,00	856 905,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 010 677,00	2 409 936,00	192 795,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	4 129 148,00	4 129 148,00	330 332,00
Inne pozycje	8 914 798,00	4 619 539,00	369 563,00
<b>RAZEM:</b>	<b>279 602 861,00</b>	<b>118 440 906,00</b>	<b>9 475 273,00</b>

Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

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

Bank nie stosował pomniejszeń do wyliczenia ryzyka kredytowego.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	1 992 688,67	88 459,07 zł	209 956 633,46 zł	57 897,54 zł
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			826 599,00 zł	750,88 zł
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	805 304,11	1 085,11 zł		
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1 970 128,88	548 325,28 zł		
Przeterminowane > 1 roku	221 845,75	221 845,75 zł		

#### 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	4 060 444,11	11,47	3 321 632,02	10,08
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	31 339 070,85	88,53	29 625 434,11	89,92
<b>RAZEM:</b>	35 399 514,96	x	32 947 066,13	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.

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

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Węgrowie

Prezes Zarządu Grzegorz Gago

Wiceprezes Zarządu Maria Przybojewska- Naser

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Duszak

Członek Zarządu Henryka Ożarek

Węgrów, 24-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa