

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:	8 596 564,13	8 407 804,09
Kapitał Tier I, w tym	8 596 564,13	8 407 804,09
Kapitał podstawowy Tier I	8 596 564,13	8 407 804,09
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	32 058 975,00	33 570 006,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	27 091 962,00	28 625 756,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 967 013,00	4 944 250,00
Łączny współczynnik kapitałowy	26,81	25,05
Współczynnik kapitału Tier I	26,81	25,05
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	26,81	25,05
Kapitał wewnętrzny	4 052 016,00	3 871 753,00

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

Fundusze własne wynoszą 8596564,13 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2018683,6 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

	dane wg stanu na 31.12.2019
USD -	3,7977 zł
EUR -	4,2585 zł
GBP -	4,9971 zł
CHF -	0,0000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	1 400,00	5 440,00	1 405,00		1 783 459,12
2.	Należności od sekt. finansowego	6 449,55	8 318,77	2 208,21		39 909 651,51
3.	Należności od sekt. niefinansowego					22 795 673,75
4.	Pozostałe pozycje					20 192 963,93
5.						
	RAZEM:	7 849,55	13 758,77	3 613,21	-	84 681 748,31

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	Struktura: [%]	GBP [w PLN]:	Struktura: [%]	CHF [w PLN]:	Struktura: [%]	
1.	Kasa	1 818 963,07	5 316,78	23 166,24	1,3%	7 020,93	0,4%	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	39 980 605,09	24 493,46	35 425,48	0,1%	11 034,65	0,0%	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	22 795 673,75	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	20 192 963,93	-	-	-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	84 788 205,84	29 810,24	58 591,72	0,1%	18 055,57	0,0%	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura: [%]
		[w PLN]:	
1.	Kasa	1 783 459,12	98,0%
2.	Należności od sekt. finansowego	39 909 651,51	99,8%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	22 795 673,75	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	20 192 963,93	100,0%
5.		-	-

RAZEM:	84 681 748,31 zł	99,9%
--------	------------------	-------

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	7 849,55	29 810,24	0,00 zł
EUR	13 758,77	58 591,72	0,00 zł
GBP	3 613,21	18 055,57	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	84 681 748,31	84 681 748,31	1,00 zł
	x	84 788 205,84	1,00 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	20 559,38	7 572,29	3,43		72 496 215,57
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					2 815 228,18
3.	Pozostałe pozycje					9 366 420,01
4.						
	RAZEM:	20 559,38	7 572,29	3,43	-	84 677 863,76

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:						
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	Strukt.	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Strukt.
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 606 557,66	78 078,36	32 246,60	0,0%	17,14	0,0%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 815 228,18	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	9 366 420,01	-	-	-	-	-	-	-
		-							
	RAZEM:	84 788 205,85	78 078,36	32 246,60	0,0%	17,14	0,0%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	72 496 215,57	99,85%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 815 228,18	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	9 366 420,01	100,00%
		-	-
	RAZEM:	84 677 863,76	99,87%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	20 559,38	78 078,36	0,000920863
EUR	7 572,29	32 246,60	0,000380319
GBP	3,43	17,14	2,02151E-07
CHF	-	-	-
PLN	84 677 863,76	84 677 863,76	0,998698615
	x	84 788 205,85	1

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	2 815 224,02	3,74%	1 836 060,42	2,57%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-

DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	56 377,44	0,07%	37 423,57	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	590 696,96	0,78%	1 312 742,17	1,84%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH I WŁĄCZAJĄC MOTO CYKLE	1 036 357,39	1,38%	505 153,30	0,71%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	840 311,18	1,12%	125 915,66	0,18%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	312 735,09	0,42%	90 937,36	0,13%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	8 782 841,67	11,66%	7 172 988,66	10,03%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	685 817,79	0,91%	256 020,90	0,36%
POZOSTAŁE BRANŻE	11 535 105,76	15,32%	11 211 884,50	15,67%
OSOBY FIZYCZNE**:	48 504 249,74	64,40%	48 839 107,63	68,28%
ODSETKI*	151 837,13	0,20%	141 354,78	0,20%
RAZEM:	75 311 554,17	100,00%	71 529 588,95	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku: prowadzimy działalność na terenie województwa mazowieckiego, w szczególności w powiecie sochaczewskim i powiatach sąsiadujących.

*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	1 683 045,00	4,06%	1 668 065,00	3,73%
KLIENT 2	1 647 831,00	3,98%	1 436 885,00	3,21%
KLIENT 3	1 314 088,00	3,17%	1 376 103,00	3,08%
KLIENT 4	1 316 105,00	3,18%	1 301 920,00	2,91%
KLIENT 5	1 194 939,00	2,88%	1 087 654,00	2,43%
KLIENT 6	997 269,00	2,41%	1 412 873,00	3,16%
KLIENT 7	984 126,00	2,37%	1 003 804,00	2,24%
KLIENT 8	812 767,00	1,96%	873 680,00	1,95%
KLIENT 9	805 430,00	1,94%	650 814,00	1,46%
KLIENT 10	696 000,00	1,68%	618 000,00	1,38%
RAZEM:	11 451 600,00	x	11 429 798,00	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. Bank dąży, wobec nowych klientów, począwszy od 1.01.2017 r. do ograniczenia zaangażowania wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów do poziomu 16 % kapitału uznanego Banku.

Występujące przekroczenia wewnętrznego limitu zaangażowani wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów dotyczą w szczególności zaangażowań sprzed 1.01.2017 r. Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku w/w limity koncentracji były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 19,58% % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,84 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 683 045,00	4,06%	1 668 065,00	3,73%
GRUPA 2	1 647 831,00	3,98%	1 436 885,00	3,21%
GRUPA 3	1 314 088,00	3,17%	1 376 103,00	3,08%
GRUPA 4	1 316 105,00	3,18%	1 412 873,00	3,16%
GRUPA 5	1 194 939,00	2,88%	1 301 920,00	2,91%
RAZEM:	7 156 008,00	x	7 195 846,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 4,06 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,73 %). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 19,58 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,84 %).

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	17 532 640,88	42,34%	18 548 536,89	41,47%
BUDOWNICTWO		-		-
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	805 430,00	1,94%	873 680,00	1,95%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ		-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	26 895,55	0,06%	26 171,17	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	842 290,61	2,03%	1 747 778,61	3,91%
EDUKACJA		-		-

GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE		-		-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 862 104,92	4,50%	2 280 174,04	5,10%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA		-		-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 370 114,99	3,31%	1 673 235,07	3,74%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	39 975,14	0,10%	72 565,84	0,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	7 628 529,92	18,42%	8 638 548,70	19,31%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 311 353,29	10,41%	3 611 966,83	8,08%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE	6 994 224,32	16,89%	7 254 933,94	16,22%
RAZEM:	41 413 559,62	100,00%	44 727 591,09	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży - administracja publiczna

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Teresin	16 401 526,09	39,60%	17 054 475,22	38,13%
Gmina Zawidz	3 480 000,00	8,40%	3 090 000,00	6,91%
Gmina Baranów	4 634 454,70	11,19%	4 829 454,70	10,80%
Pozostałe	16 897 578,83	40,80%	19 753 661,17	44,16%
RAZEM:	41 413 559,62	100,00%	44 727 591,09	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:	39 980 605,10	49,78%	33 453 049,41	43,50%
Kredyty w sytuacji normalnej:	805 430,00	2,01%	873 680,00	2,61%
Kredyty pod obserwacją:		-	-	-
Poniżej standardu:		-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:		-	-	-
Lokaty:	32 099 971,20	80,29%	26 581 310,00	79,46%
Inne należności:	7 075 203,90	17,70%	5 998 059,41	17,93%
Sektor niefinansowy, w tym:	22 795 673,75	28,38%	24 908 220,98	32,39%
Kredyty w sytuacji normalnej:	22 563 934,22	98,98%	24 477 688,36	98,27%
Kredyty pod obserwacją:	191 762,05	0,84%	260 532,62	1,05%

Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	39 977,48	0,18%	-	-
Stracone:	-	-	170 000,00	0,68%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	17 533 346,63	21,83%	18 548 536,89	24,12%
Kredyty w sytuacji normalnej:	17 533 346,63	100,00%	18 548 536,89	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	80 309 625,48	100%	76 909 807,28	100%

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

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 315 016,00 zł. Bank zaprzestał naliczanie odsetek od dnia 1.12.2019 r.

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		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	BPW	605 768,40	201 098,14
	RAZEM:	605 768,40	201 098,14

- 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 SGB Banku SA	834 240,00	634 240,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	835 240,00	635 240,00

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 SSO SGB 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.

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym - nie wystąpiły.

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	834 240,00	634 240,00
2.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	BPW	605 768,40	201 098,14
	RAZEM:	1 441 008,40	836 338,14

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 wdzielonego organizacynie 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	238 720,15	13 318,44	-	252 038,59
Razem	238 720,15	13 318,44	-	252 038,59

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
				-	-	-
237 654,29	14 384,30	0		252 038,59	1 065,86	-
237 654,29	14 384,30	-	-	252 038,59	1 065,86	-

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	-	-	-	-
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 274 433,82	-	-	1 274 433,82
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	447 010,11	4 563,30	1 732,40	449 841,01
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	520 837,91	7 995,00	85 630,37	443 202,54
Środki trwale w budowie	-	60 223,26	-	60 223,26
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	114 680,00	-	-	114 680,00
Razem	2 356 961,84	72 781,56	87 362,77	2 342 380,63

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
-				-	-	-
383 542,80	12 744,34	-		396 287,14	890 891,02	878 146,68
413 389,88	23 169,76	-	1 732,40	434 827,24	33 620,23	15 013,77
-	-	-	-	-	-	-

477 631,25	8 401,29		85 630,37	400 402,17	43 206,66	42 800,37
-	-			-	-	60 223,26
-	-			-	-	-
114 680,00	-			114 680,00	-	-
1 389 243,93	44 315,39	-	87 362,77	1 346 196,55	967 717,91	996 184,08

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	82 487,15	78 209,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 036,00	62 324,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	17 451,15	15 885,00
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	6 945,00	6 477,00
	- pozostałe	10 506,15	9 408,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	9 132,10	8 178,17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	65,62	645,28
	- rzeczowe koszty do zapłacenia	65,62	645,28
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	9 066,48	7 532,89
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	9 039,63	7 504,98
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
	- odsetki zapłacone z góry	26,85	27,91
	- 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:	1 918,00	100,00	191 800,00
2.	Osoby prawne:	34,00	100,00	3 400,00
	RAZEM:	1 952,00	X	195 200,00

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 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie wystąpiły

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

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:	802 412,92	205 489,23	416 012,85	84 377,14	507 512,16	522 162,16
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	34 692,40	15 563,74		16 763,57	33 492,57	33 492,57
	- poniżej standardu	-	10 115,73	9 779,22	336,51	-	-
	- wątpliwe	-	9 809,76	-	-	9 809,76	24 459,76
	- stracone	767 720,52	170 000,00	406 233,63	67 277,06	464 209,83	464 209,83
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-				
	RAZEM:	802 412,92	205 489,23	416 012,85	84 377,14	507 512,16	522 162,16

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	102 625,00	23 484,29	18 000,00	42 559,29	65 550,00
2.	Rezerwa na odprawę emerytalną	-	-			-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-			-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-			-
5.	Pozostałe rezerwy	55 327,43	28 886,24	14 008,33		70 205,34
	RAZEM:	157 952,43	52 370,53	32 008,33	42 559,29	135 755,34

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:	90 882,10	49 084,07	21 454,77	12 092,40	106 419,00
	w syt. normalnej i pod obserwacją	107,25	188,03		195,33	99,95
	poniżej standardu	-	344,43	289,62	54,81	-
	wątpliwe	-	867,71		-	867,71
	stracone	90 774,85	47 683,90	21 165,15	11 842,26	105 451,34
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	36,31	325,74		336,95	25,10
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-			-
	- jednostki uczestnictwa	-	-			-
	- certyfikaty	-	-			-
4.	Pozostałe aktywa	2 756,33	10 794,22	927,93	9 978,80	2 643,82
	RAZEM:	93 674,74	60 204,03	22 382,70	22 408,15	109 087,92

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:	279 109,24	397 153,22
	a) finansowe	279 109,24	397 153,22
	b) gwarancyjne	-	-
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-

II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	41 863 341,66	45 627 065,20

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

Bank nie udzielił gwarancji żadnemu klientowi.

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

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

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

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

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

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

Kwota 279 109,24 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 41 863 341,66 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:	44 315,39	51 208,68
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	12 744,34	12 744,34
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	7 389,65	14 282,94
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	15 780,11	15 780,11
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	8 401,29	8 401,29
Wartości niematerialne i prawne:	14 384,30	6 926,82
RAZEM:	58 699,69	58 135,50

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	927,93	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	427 398,78	-	-
.....			
RAZEM:	428 326,71	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 427 396,78 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 SGB Banku SA w Poznaniu.

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	13 318,44	10 000,00
2. Środki trwale w budowie i pozostałe	72 781,56	140 000,00
Razem	86 100,00 zł	150 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	321 945,73
nagrody z zysku dla pracowników	21 945,73
Fundusz zasobowy	300 000,00
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18 289,00	11 992,00	4 728,00	25 553,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 036,00	5 942,00	8 654,00	62 324,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
7 264,00	-	2 712,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wyniósł: 51 574,00, z tego:

a) Cześć bieżąca - 41 598,00
b) Cześć odroczonej - 9 976,00

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	6	570 506,67	-	570 506,67
Zarząd	2	81 188,59	20 000,00	101 188,59
Pracownicy	7	327 962,29	152,22	328 114,51

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 -	10 697,82 zł.
od 1- 3 lat -	68 677,25 zł.
Powyżej 3 lat -	920 434,70 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	28 082,34
Zarząd	328 226,39

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 22 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 23 484,29 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	23 484,29 zł
- na odprawy emerytalne:	

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

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązanej 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 kuratelii w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące 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 zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach, a w szczególności: 1. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 2. Regulaminie organizacyjnym Banku, 3. Regulaminie pracy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego, 4. Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym, 5. Instrukcji ustalania i stosowania kursów walut obcych, 6. Zasadach opracowywania i przyjmowania limitów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Teresinie, 7. Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej, 8. Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej, 9. procedurze „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”.

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, a w szczególności:

1. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 2. Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, 3. Regulaminie organizacyjnym Banku, 4. Regulaminie pracy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego, 5. Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej, 6. Zasadach opracowywania i przyjmowania limitów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Teresinie, 7. Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej, 8. Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej, 9. procedurze „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko rynkowe - w tym ryzyko walutowe, stopy procentowej i ryzyko cenowe.

Ryzyko rynkowe – rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe definiowane jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań, wynikających z umowy wobec Banku, w szczególności w aspekcie, niedotrzymania terminu spłaty kapitału, odsetek oraz pozostałych kosztów kredytowania. Działalność kredytowa miała podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Celem Banku było rozważne podejmowanie ryzyka i zarządzanie nim tak, aby uzyskać odpowiednie efekty finansowe. Polityka kredytowa zapewniała długoterminową zyskowność i kultywowanie wieloletniej współpracy z klientem, opartej na rachunku ekonomicznym oraz obustronnym zaufaniu i optymalnym zaspokojeniu potrzeb klientów. Ryzyko kredytowe wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe uwzględnia również inne źródła ryzyka, w tym ryzyko zmiany stopy procentowej oraz ryzyko płynności. Ryzyko kredytowe redukowane było poprzez tworzenie wymaganych rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek i innych należności. Stosowany system podejmowania decyzji kredytowych pozwalał na utrzymanie wskaźnika szkodowości kredytów na dosyć niskim poziomie. Ryzyko koncentracji zaangażowań rozumiane jest jako ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania było zależne od wspólnych czynników. Bank badał ryzyko wynikające z zaangażowań odnoszących się do: koncentracji dużych i istotnych zaangażowań, w sektorze gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych oraz koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym dotyczyło również ryzyka portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzyka portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z opracowaną i przyjętą przez Bank polityką w tych obszarach.

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.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych, a w szczególności:

- 1) Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) Regulaminie organizacyjnym Banku,
- 3) Regulaminie pracy Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego,
- 4) Zasadach zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) Zasadach opracowywania i przyjmowania limitów wewnętrznych,
- 6) Zasadach polityki kadrowej,
- 7) Polityce kredytowej,
- 8) Zasadach zarządzania ryzykiem EKZH i DEK,
- 9) Instrukcji oceny zdolności kredytowej klienta indywidualnego oraz weryfikacji dokumentów potwierdzających dochody oraz źródło dochodów klientów indywidualnych Banku,
- 10) Zasadach udzielania kredytów klientom instytucjonalnym w BS Teresin – podręcznik kredytowy,
- 11) Zasadach zabezpieczenia wierzytelności BS w Teresinie,
- 12) Zasadach udzielania kredytów i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym,
- 13) Instrukcji windykacji należności bankowych,
- 14) Instrukcji prowadzenia monitoringu ekspozycji kredytowych,
- 15) Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji,
- 16) Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku spółdzielczym w Teresinie,
- 17) Regulaminach udzielania kredytów konsumenckich, zabezpieczonych hipotecznie klientom indywidualnym oraz instytucjonalnym,
- 18) Instrukcji tworzenia, rozwiązywania i kontroli rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową,
- 19) Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej,
- 20) Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej,
- 21) procedurze „Zasady szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”.

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w Banku bierze się z niedopasowania kontraktowych terminów zapadalności aktywów i pasywów, tj. w głównej mierze z konieczności finansowania długoterminowych kredytów depozytami o krótszej zapadalności. Realizować się ono może poprzez brak możliwości wywiązania się ze swoich bieżących zobowiązań lub też poprzez straty wynikające ze wzrostu kosztu finansowania, który nie jest pochodną zmienności rynkowych stóp procentowych. Podstawowym celem systemu zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku, która umożliwi realizację określonych w planie finansowym celów dochodowych, przy jednoczesnym utrzymaniu ciągłej zdolności terminowego wywiązania się Banku z zobowiązań oraz zachowaniu nałożonych limitów ryzyka płynności, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych (regulacyjnych). Zarządzanie ryzykiem płynności ma w Banku charakter scentralizowany, za sam proces odpowiedzialne są wskazane w sformalizowanych procedurach wewnętrznych komórki organizacyjne.

46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia strat wynikające z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub ze zdarzeń zewnętrznych. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko prawne, a także ryzyko modeli, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i ryzyko strategiczne. Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzebraniem 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, a w szczególności:

- 1) Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) Regulaminie organizacyjnym Banku,
- 3) Regulaminie pracy Zarządu Banku Spółdzielczego,
- 4) Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 5) Zasadach opracowywania i przyjmowania limitów wewnętrznych w Banku Spółdzielczym w Teresinie,
- 6) Zasadach polityki w zakresie oceny kwalifikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka,
- 7) Zasadach ładu korporacyjnego,
- 8) Ramowych zasadach ciągłości działania,
- 9) Polityce bezpieczeństwa teleinformatycznego,
- 10) Polityce bezpieczeństwa ochrony danych osobowych,
- 11) Polityce zarządzania ryzykiem powierzania wykonywania czynności związanych z działalnością bankową oraz współpracy z dostawcami usług informatycznych,
- 12) Zasadach PPPiFT,
- 13) Zasadach polityki kadrowej,
- 14) Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej,
- 15) Zasadach składania i rozpatrywania skarg i reklamacji,
- 16) Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej,
- 17) „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Teresinie”. W 2018 r., mając na uwadze bezpieczeństwo środków powierzonych przez klientów oraz ograniczenie możliwości wystąpienia strat operacyjnych jak również utraty reputacji, Bank kontynuował działania podnoszące jakość zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej oraz wdrożenia nowych wymogów regulacyjnych w tym obszarze.

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

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

Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stop procentowych. Aktywa wrażliwe na zmiany stop procentowych w miesiącu grudniu 2019 r. wyniosły 800502 731 zł. i stanowiły 94,95 % sumy bilansowej. Pasywa wrażliwe na zmianę stop procentowych na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 27 423 550 zł. i stanowiły 32,35 % sumy bilansowej.

Przy tak ukształtowanej strukturze bilansu, wynik odsetkowy Banku nie jest zagrożony przy wzroście stop procentowych (dodatni wynik). W przypadku spadku stop procentowych wynik odsetkowy jest ujemny. Aktywa ogółem o stałej stopie procentowej wyniosły 37 008 638 zł. i stanowiły 46 % aktywów wrażliwych, zaś aktywa ogółem o zmiennej stopie procentowej wyniosły 43 494 093 zł i stanowiły 54 % aktywów wrażliwych. Pasywa ogółem o stałej stopie procentowej wyniosły 9 382 729 zł., stanowiąc 34,2 % pasywów wrażliwych. Pasywa ogółem o zmiennej stopie procentowej wyniosły 18 040 821 zł. i stanowiły 65,80 % pasywów wrażliwych wziętych do analizy. Bank przyjął następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stop 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 miesiąc” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania, w tym również pozycje walutowe powiązane ze stawką banku centralnego,

b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,

c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. łączna luka niedopasowania miała wartość dodatnią i wynosiła 53 079 181zł, zaś łączny wskaźnik luki liczony udziałem luki narastająco w aktywach wrażliwych wyniósł 0,66.

Narażenie na utratę dochodów odsetkowych przy spadku stop procentowych o 1 % (dla ryzyka przeszacowania) wynosiło w grudniu 2019 r. 485 535 zł., co stanowiło 5,5 % kapitałów Banku.

Z testu warunków skrajnych dla stopy procentowej wynika, że zmiana stop procentowych o 2 % obliczona metodą wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie spowoduje zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 m-cy o kwotę 1 013 848 zł., stanowiąc 11,5 % kapitałów Banku. Wysoka zmiana wyniku odsetkowego spowodowała konieczność pokrycia ryzyka dodatkowym wymogiem kapitałowym w kwocie 755 951 zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	a wista	>1 do 30 dni	>1 m-ca do 3 m-cy	>3 m-cy do 6 m-cy	>6 m-cy do 12 m-cy	> 2 lat do 5 lat	> 5 lat		
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	80 502 731	41 417 738	11 744 650	11 340 997	13 463 564	65 447	1 600 000	737 458		
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	27 423 550	1 318 228	4 841 826	17 855 071	2 962 841	445 584	0	0		

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

Do wyliczenia wartości aktywów ważonych ryzykiem i wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank wybrał metodę standardową.

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe stanowił na koniec roku 25,21 % kapitału uznanego Banku.

Uwzględniając wskaźnik jakości kredytów wynoszący 1,23 % oraz pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 92,28 % narażenie Banku na ryzyko kredytowe jest umiarkowane. Brakująca kwota rezerw na kredyt w sytuacji wątpliwej wynosi 14 650,24 zł.

Odsetki zarówno w sytuacji normalnej, jak i zagrożonej oraz inne należności są pokryte odpisami aktualizującymi w pełnej wysokości.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	60 836,00	152 090,00	12 167,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 532 666,00	3 506 533,00	280 523,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	322 721,00	136,00	11,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	38 713 737,00	26,00	2,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 236 052,00	3 374 678,00	269 974,00
Ekspozycje detaliczne	3 938 914,00	2 733 719,00	218 697,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15 869 095,00	14 833 070,00	1 186 646,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	100 742,00	131 125,00	10 490,00
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	1 315 816,00	1 315 816,00	105 265,00
Inne pozycje	2 974 268,00	1 041 049,00	83 284,00
RAZEM:	85 064 847,00	27 088 242,00	2 167 059,00

Na dzień bilansowy wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 415192 zł. Dodatkowy wymóg kapitałowy został obliczony w wyniku TWS, którego metodologię określają "Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym". Test zakłada, jak Bank jest wrażliwy na wzrost udziału portfela kredytów zagrożonych do poziomu 6 % oraz zbadanie sytuacji skrajnej zakładającej całkowity brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania rezerw celowych. W wyniku testu Bank obliczył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w w/w kwocie.

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

Przyjęte zabezpieczenia prawne ekspozycji kredytowych nie wpływały na pomniejszenie wymogu kapitałowego. Bank nie stosował wskaźnika w wysokości 35%, co mogłoby obniżyć wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe.

Zgodnie decyzją KNF w roku 2018 Bank otrzymał zezwolenie na przypisanie ekspozycjom wobec banków wagi ryzyka 0 %, z którymi Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony SGB. Zatem ekspozycje kredytowe w SGB Banku SA w Poznaniu otrzymały wagę ryzyka 0 %.

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	18 470,10	18 470,10	81 640 572,37	32 037,39
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	727,46	727,46	41 987,02	629,79
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	214,03	214,03	0,00	0,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	413,03	413,03	61 689,53	925,34
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	51 246,83	11 269,35	0,00	0,00
Przeterminowane > 1 roku	551 913,59	551 913,59	0,00	0,00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 818 963,07	20,45	1 652 315,76	21,60
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	7 075 203,90	79,55	5 998 059,41	78,40
RAZEM:	8 894 166,97	x	7 650 375,17	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.

inne korekty w kwocie 92 875,35 zł. dotyczą zmiany stanu aktywów poz. XV bilansu Banku

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.

Imię i Nazwisko
Elżbieta Kacprzak
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Teresinie

Prezes Zarządu Wanda Wróblewska

Zastępca Prezesa Zarządu Katarzyna Lesińska

Członek Zarządu Elżbieta Kacprzak

Teresin, 01-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa