

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: | 6 857 111,97 | 6 563 078,34 |
| Kapitał Tier I, w tym | 6 857 111,97 | 6 563 078,34 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 6 857 111,97 | 6 563 078,34 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | - | - |
| Kapitał Tier II | - | - |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym | 21 803 607,10 | 20 127 271,15 |
| z tytułu ryzyka kredytowego: | 18 358 532,97 | 16 828 503,77 |
| z tytułu ryzyka walutowego: | - | - |
| z tytułu ryzyka operacyjnego: | 3 445 074,13 | 3 298 767,38 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 31,45 | 32,61 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 31,45 | 32,61 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 31,45 | 32,61 |
| Kapitał wewnętrzny | 1 744 288,57 | 1 610 181,69 |

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

Fundusze własne wynoszą 6857111,97 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 1610217,68 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 | 2 633 394,25 | 5,30% | 2 902 697,94 | 5,98% |
| BUDOWNICTWO | 1 213 224,79 | 2,44% | 1 010 452,09 | 2,08% |
| DOSTAWA WODY | 451 412,14 | 0,91% | 291 690,03 | 0,60% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 1 005,35 | 0,00% | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 3 809,18 | 0,01% | 83 807,65 | 0,17% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 65 507,96 | 0,13% | 12 977,87 | 0,03% |
| EDUKACJA | 3 426,43 | 0,01% | 3 893,13 | 0,01% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 42 278,48 | 0,09% | 782 390,75 | 1,61% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | - | - | - | - |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA | 87 728,92 | 0,18% | - | - |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 579 048,47 | 3,18% | 118 595,61 | 0,24% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 113 819,99 | 0,23% | - | - |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 199 132,88 | 0,40% | 3 330 955,32 | 6,86% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 186 083,70 | 0,37% | 637 798,37 | 1,31% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 3 790 124,87 | 7,62% | 1 536 858,71 | 3,17% |
| OSOBY FIZYCZNE*: | 39 212 881,85 | 78,89% | 37 841 808,98 | 77,94% |
| ODSETKI* | 124 108,83 | 0,25% | - | - |
| RAZEM: | 49 706 988,09 | 100,00% | 48 553 926,45 | 100,00% |

*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 Przecław | 45 076 149,82 | 90,68% | 43 423 616,19 | 89,43% |
| Gmina Mielec | 4 506 729,44 | 9,07% | 5 007 304,30 | 10,31% |
| Odsetki* | 124 108,83 | 0,25% | 123 005,96 | 0,25% |
| RAZEM: | 49 706 988,09 | 100,00% | 48 553 926,45 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

| Podmiot | zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.: | udział w zaangażowaniu bilansowym i 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 | 1 319 109,35 | 4,32% | 285 792,52 | 0,93% |
| KLIENT 2 | 709 999,88 | 2,33% | 904 359,41 | 2,94% |
| KLIENT 3 | 1 031 134,36 | 3,38% | 1 139 623,69 | 3,71% |
| KLIENT 4 | 1 271 085,53 | 4,17% | 1 530 244,93 | 4,98% |
| KLIENT 5 | 1 601 537,66 | 5,25% | 1 577 219,45 | 5,13% |
| KLIENT 6 | 894 652,36 | 2,93% | 990 982,24 | 3,22% |
| KLIENT 7 | 1 260 000,00 | 4,13% | 1 400 000,00 | 4,55% |
| KLIENT 8 | 1 022 178,17 | 3,35% | 1 219 516,91 | 3,97% |
| KLIENT 9 | 571 141,69 | 1,87% | 668 255,42 | 2,17% |
| KLIENT 10 | 1 357 994,82 | 4,45% | - | - |
| RAZEM: | 11 038 833,82 | x | 9 715 994,57 | 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 23,36 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 24,03 %)."

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 | 1 601 537,66 | 5,25% | 1 577 219,45 | 5,13% |
| GRUPA 2 | 1 357 994,82 | 4,45% | 1 139 623,69 | 3,71% |
| GRUPA 3 | 1 319 109,35 | 4,32% | 1 530 244,93 | 4,98% |
| GRUPA 4 | 1 271 085,53 | 4,17% | 1 219 516,91 | 3,97% |
| GRUPA 5 | 1 260 000,00 | 4,13% | 904 359,41 | 2,94% |
| RAZEM: | 6 809 727,36 | x | 6 370 964,39 | x |

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 5,25 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 5,13%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 23,36% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 24,03%).

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 | 12 816 291,45 | 42,01% | 14 852 077,39 | 48,32% |
| BUDOWNICTWO | 2 920 647,01 | 9,57% | 1 587 348,81 | 5,16% |
| DOSTAWA WODY | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 104 042,31 | 0,34% | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 136 435,01 | 0,45% | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 887 427,88 | 2,91% | 990 982,24 | 3,22% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 1 031 147,77 | 3,38% | 1 139 623,69 | 3,71% |

| | | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| EDUKACJA | 46 398,07 | 0,15% | 61 355,07 | 0,20% |
| GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE | 709 999,88 | 2,33% | 904 359,41 | 2,94% |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 1 479 864,55 | 4,85% | 144 051,80 | 0,47% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMÓC SPOŁECZNA | 571 141,69 | 1,87% | 668 255,42 | 2,17% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | - | - | - | - |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 1 022 178,17 | 3,35% | 1 219 516,91 | 3,97% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 564 511,85 | 1,85% | 469 352,20 | 1,53% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 297 434,22 | 0,97% | 313 531,96 | 1,02% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: | - | - | 608 157,60 | 1,98% |
| OSOBY FIZYCZNE | 7 923 316,58 | 25,97% | 7 780 326,25 | 25,31% |
| RAZEM: | 30 510 836,44 | 100,00% | 30 738 938,75 | 100,00% |

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: administracja publiczna, przetwórstwo przemysłowe, handel hurtowy i detaliczny, budownictwo.

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 Przecław | 15 283 877,62 | 50,09% | 16 967 532,49 | 55,20% |
| Gmina Mielec | 3 203 813,71 | 10,50% | 3 456 582,99 | 11,24% |
| Gmina Czermin | 290 000,00 | 0,95% | 199 964,71 | 0,65% |
| Gmina Tyczyn | 709 999,88 | 2,33% | 904 359,41 | 2,94% |
| Gmina Rzeszów | 2 046 041,06 | 6,71% | 2 210 499,15 | 7,19% |
| Gmina Trzebawisko | 6 300 000,00 | 20,65% | 7 000 000,00 | 22,77% |
| Radomyśl Wielki | 1 357 994,82 | 4,45% | - | - |
| Pozostałe | 1 319 109,35 | 4,32% | - | - |
| RAZEM: | 30 510 836,44 | 91,00% | 30 738 938,75 | 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: | 11 152 062,69 | 27,00% | 8 305 060,38 | 22,48% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | | - | | - |
| Kredyty pod obserwacją: | | - | | - |
| Poniżej standardu: | | - | | - |
| Wątpliwe: | | - | | - |
| Stracone: | | - | | - |
| Lokaty: | 10 531 539,92 | 94,44% | 7 738 179,63 | 93,17% |
| Inne należności: | 620 522,77 | 5,56% | 566 880,75 | 6,83% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 17 340 257,16 | 41,98% | 15 536 771,82 | 42,06% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 15 476 394,39 | 89,25% | 13 355 637,41 | 85,96% |
| Kredyty pod obserwacją: | - | - | 1 276 775,00 | 8,22% |
| Poniżej standardu: | 1 023 862,89 | 5,90% | 904 359,41 | 5,82% |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | 839 999,88 | 4,84% | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 12 816 291,45 | 31,03% | 13 102 077,39 | 35,46% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 12 816 291,45 | 100,00% | 13 102 077,39 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 41 308 611,30 | 100% | 36 943 909,59 | 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 odroczone 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 1 605 134,03 zł.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;
c) kredyty i pożyczki i inne należności

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

| Lp. | Wyszczególnienie: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: |
|-----|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Bony pieniężne | 11 679 038,90 | 14 618 195,47 |
| 2. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych . | 1 060 771,59 | 1 060 771,59 |
| | RAZEM: | 12 739 810,49 | 15 678 967,06 |

- 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 | 859 730,00 | 859 730,00 |
| 2. | Udział w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 3. | Udział w BS Tyczyn | 200,00 | 200,00 |
| | RAZEM: | 864 930,00 | 864 930,00 |

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 SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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

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

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

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

- 8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym): nie wystąpiły
 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły
 8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: |
|-----|--------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Bony pieniężne | 11 679 038,90 | 14 618 195,47 |
| 2. | Obligacje korporacyjne | 1 060 771,59 | 1 060 771,59 |
| | RAZEM: | 12 739 810,49 | 15 678 967,06 |

- 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 | 859 730,00 | 859 730,00 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 3. | Pozostałe udziały mniejszościowe | 200,00 | 200,00 |
| | RAZEM: | 864 930,00 | 864 930,00 |

- 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, - 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 wydziałonych 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 | 213 021,30 | 24 376,14 | - | 237 397,44 |
| Razem | 213 021,30 | 24 376,14 | - | 237 397,44 |

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 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 178 995,00 | 22 124,22 | - | - | 201 119,22 | 34 026,30 | 36 278,22 |
| 178 995,00 | 22 124,22 | - | - | 201 119,22 | 34 026,30 | 36 278,22 |

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 | 3 200,00 | - | - | 3 200,00 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 695 006,37 | - | - | 695 006,37 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 296 210,55 | 26 617,20 | - | 322 827,75 |
| Środki transportu – grupa 7 | - | - | - | - |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 253 889,15 | - | - | 253 889,15 |
| Środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | - | - | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | - | - | - | - |
| Razem | 1 248 306,07 | 26 617,20 | - | 1 274 923,27 |

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

| Umorzenie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia: | Umorzenie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|--|---------------------|-------------------|---------------|--------------------------------------|---|---|
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| - | - | - | - | - | 3 200,00 | 3 200,00 |
| 359 534,63 | 15 408,36 | - | - | 374 942,99 | 335 471,74 | 320 063,38 |
| 259 774,88 | 18 602,99 | - | - | 278 377,87 | 36 435,67 | 44 449,88 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 248 600,15 | 861,00 | - | - | 249 461,15 | 5 289,00 | 4 428,00 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 867 909,66 | 34 872,35 | - | - | 902 782,01 | 380 396,41 | 372 141,26 |

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: | 231 667,00 | 241 040,00 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 231 118,00 | 241 040,00 |
| 1.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 549,00 | - |
| | - prenumeraty | 549,00 | - |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 7 519,21 | 2 184,60 |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | - | - |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 7 519,21 | 2 184,60 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 3 745,46 | 1 699,99 |
| | - odsetki zapłacone z góry | 3 773,75 | 484,61 |
| | - przychody pobrane z góry | - | - |

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

| Lp. | Nazwa grupy udziałowców: | Liczba udziałów: | Wartość nominalna udziału: | Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem: |
|-----|--------------------------|------------------|----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Osoby fizyczne: | 2 066,00 | 100,00 | 206 600,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 72,00 | 100,00 | 7 200,00 |
| | RAZEM: | 2 138,00 | X | 213 800,00 |

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 dywidendy 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 5 625,63 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek; - nie wystąpiły

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|--|-----------------------------------|-------------------|----------------|------------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 1 482 713,34 | 130 575,63 | - | 41 679,08 | 1 571 609,89 | 1 481 609,89 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 30 909,78 | 19 367,05 | | 19 930,50 | 30 346,33 | 30 346,33 |
| | - poniżej standardu | - | 21 208,58 | | 21 208,58 | - | - |
| | - wątpliwe | - | - | | - | - | - |
| | - stracone | 1 451 803,56 | 90 000,00 | | 540,00 | 1 541 263,56 | 1 451 263,56 |
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | | | | | | |
| | RAZEM: | 1 482 713,34 | 130 575,63 | - | 41 679,08 | 1 571 609,89 | 1 481 609,89 |

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 |
| 1. Rezerwa na nagrody jubileuszowe | 81 099,00 | 35 047,19 | 21 372,44 | - | 94 773,75 |
| 2. Rezerwa na odprawy emerytalne | 88 816,56 | 8 314,45 | 19 452,00 | - | 77 679,01 |
| 3. Rezerwa na ryzyko ogólne | - | - | - | - | - |
| 4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | - | - | - | - | - |
| 5. Pozostałe rezerwy | - | 5 139,00 | - | - | 5 139,00 |
| | RAZEM: | 169 915,56 | 48 500,64 | 40 824,44 | 177 591,76 |

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 |
| 1. Odpisy aktual od należności sektor niefinansowy, w tym: | 721 210,26 | 114 310,12 | - | 67 201,40 | 768 318,98 |
| - w syt.normalnej i pod obserwacją | 91,54 | 8 281,98 | - | 1 044,74 | 7 328,78 |
| - poniżej standardu | | 840,75 | - | - | 840,75 |
| - wątpliwe | | | | | |
| - stracone | 721 118,72 | 105 187,39 | - | 66 156,66 | 760 149,45 |
| 2. Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | | | | | |
| 3. Instrumenty finansowe | - | - | - | - | - |
| - obligacje | - | - | - | - | - |
| - jednostki uczestnictwa | - | - | - | - | - |
| - certyfikaty | - | - | - | - | - |
| 4. Pozostałe aktywa | | | | | |
| | 721 210,26 | 114 310,12 | - | 67 201,40 | 768 318,98 |

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: | 354 287,83 | 2 100 089,54 |
| | a) finansowe | 354 287,83 | 2 100 089,54 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 800 000,00 | - |
| | a) finansowe | 800 000,00 | - |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 15 148 294,57 | 13 240 348,10 |

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

Bank nie udzielił gwarancji w 2019 roku.

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentem – 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 354 287,83 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne i osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 15 148 294,57 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do wysokości udzielonych kredytów i obejmują zabezpieczenia uprawniające do zastosowania pomniejszeń podstawy w chwili wymagania tworzenia rezerw celowych.

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: | 34 872,35 | 31 545,20 |
| Grunty - 0 | | |
| Budynki i lokale - 1 | 15 408,36 | 15 408,36 |
| Budowle - 2 | | |
| Inwestycje w obcych obiektach | | |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | | |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 16 985,67 | 13 658,52 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | | |
| Urządzenia techniczne - 6 | 1 617,32 | 1 617,32 |
| Środki transportu - 7 | - | |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 861,00 | 861,00 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 22 124,22 | 19 950,35 |
| RAZEM: | 56 996,57 | 51 495,55 |

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 nadzień 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,

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0,00 zł.

Informacje o rodzajach utworzonych rezerw oraz odbisów 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 dywidendę 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 | 24 376,14 | 30 000,00 |
| 2. Środki trwałe w budowie | - | - |
| Razem | 24 376,14 zł | 30 000,00 zł |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|------------|
| 1 | 2 |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 180 900,83 |
| Fundusz zasobowy | 180 900,83 |
| 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 | 147 092,00 | 5 460,00 | | 152 552,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 231 118,00 | 9 922,00 | | 241 040,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| 5 460,00 | - | 9 922,00 | - |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 72 539,00 zł, z tego:

| | |
|----------------------|--------|
| a) Cześć bieżąca - | 77 001 |
| b) Cześć odroczone - | 4 462 |

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 | 5 | 489 891,84 | - | 489 891,84 |
| Zarząd | 2 | 50 781,48 | - | 50 781,48 |
| Pracownicy | 6 | 153 333,02 | 2 745,41 | 156 078,43 |

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.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

| | |
|-----------------|----------------|
| do 1 roku - | 192 907,85 zł. |
| od 1- 3 lat - | 143 264,90 zł. |
| Powyżej 3 lat - | 360 579,00 zł. |

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

| Wyszczególnienie | 2019 r. |
|------------------|------------|
| Rada Nadzorcza | 9 930,00 |
| Zarząd | 193 136,49 |

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 14,5 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 43 361,64 zł, z tego:

| | |
|----------------------------|--------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 35 047,19 zł |
| - na odprawy emerytalne: | 8 314,45 zł |

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 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 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:

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

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

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

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Nowe produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stop procentowej, ryzyko kredytowe lub operacyjne podlegają ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek pod względem:

- czy Bank jest w stanie oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- przewidziane ceny sprzedaży produktu pokrywają związane z nim koszty;
- czy w Banku funkcjonują systemy i procedury pozwalające na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób.

Jeśli nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Tę samą zasadę stosuje się także odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji

w istniejących już produktach lub usługach, jeżeli takie zmiany mogą mieć wpływ na ryzyko rynkowe, płynności, kredytowe lub operacyjne.

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.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przydanych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczania się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy więc do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
 - zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji Klienta,
- 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.

46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie zidentyfikował zasady zarządzania ryzykiem cenowym. Jeżeli zostanie zidentyfikowane ryzyko cenowe w prowadzonej działalności Bank zamieści informację dotyczącą przyjętych przez Bank celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest 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 zdysyrfikowanego 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: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.

Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązującej w banku procedury metodyki oceny. Przy ocenie ryzyka kredytowego, analizie podlega zarówno ryzyko związane z produktem kredytowym jak również i ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu.

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 „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności”.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się poprzez planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań:

- zamianę składników majątkowych na pieniądź,
- utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Głównym źródłem finansowania działalności banku są depozyty podmiotów sektora niefinansowego, które charakteryzuje wysoka stabilność. Bank na koniec okresu sprawozdawczego posiada pełną zdolność do terminowego regulowania zobowiązań zarówno w krótkim jak i długim okresie. Wysoki poziom aktywów płynnych zabezpiecza nieoczekiwane nagłe wypływy pieniężne.

46.4. Ryzyko operacyjne

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk” i „Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka, poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego. Rejestracji podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego banku. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i nie finansowe bez względu na ich wielkość.

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

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

Na dzień bilansowy 31.12.2019 r. wystąpiła nadwyżka aktywów nad pasywami oprocentowanymi, która wyniosła - 3 659 819,38 zł

Zmiana dochodu w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych o 200 punktów bazowych wyniosła na dzień bilansowy (-) 594 299,51zł. Zmiana ta stanowiła 8,67% funduszy własnych. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił.

Zmiana wyniku odsetkowego przy założeniu szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 punktów bazowych wyniosła na dzień 31 grudnia 2019 r.

57 443,45 zł, co stanowiło 0,84 % funduszy własnych. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił.

Poziom ryzyka stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2019 r. określono jako podwyższony w odniesieniu do ryzyka przeszacowania i umiarkowany w odniesieniu do ryzyka bazowego.

Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych w poszczególnych okresach przeszacowania kształtowało się w 2019 r. następująco

| Wyszczególnienie: | Terminy przeszacowania: | | | | | | | | w tys. zł. | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------------|--------|----------|----------|----------|-----------|---------|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | Razem: | 1dzień | 2-30 dni | 1-3 m-cy | 3-6 m-cy | 6-12 m-cy | 1-3 lat | | | | | | | | | | | | | |
| Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | 52 368 | 36 929 | 15 439 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | |
| Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | 48 708 | 2 610 | 46 098 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | | | | | | | | | |

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

Najistotniejszym ryzykiem wynikającym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko nie wywiązania się kontrahenta banku z obowiązku zwrotu udzielonych mu przez bank należności, co związane jest z poniesieniem ewentualnych strat.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy, natomiast pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach, nie wpływa istotnie na poziom tego ryzyka.

Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako podwyższony. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem udziału kredytów zagrożonych brutto w kredytach ogółem brutto, który na koniec grudnia 2019 r. wyniósł 12,83 %. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości i stanowiły 55,28 % kredytów zagrożonych brutto.

Limity ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z ustawy Prawo bankowe i uchwał KNF zostały zachowane.

Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2019r. wyniósł 1 468 682,63 zł, co stanowiło 21,42 % funduszy własnych Banku. Poziom wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe jest zgodny z Polityką kapitałową Banku.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe metodą standardową zgodnie z załącznikiem nr 1 i nr 5 do „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|--|---------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 11 909 132,90 | - | - |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 12 815 427,74 | 2 563 085,55 | 205 046,84 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 863,71 | 863,71 | 69,10 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 11 368 017,00 | 101 057,00 | 8 084,56 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | - | - | - |
| Ekspozycje detaliczne | 15 830 682,22 | 10 279 521,97 | 822 361,76 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | - | - | - |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 1 863 862,77 | 2 795 794,16 | 223 663,53 |
| 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 | 1 479 653,28 | 1 479 653,28 | 118 372,26 |
| Inne pozycje | 2 230 001,28 | 1 138 557,31 | 91 084,58 |
| RAZEM: | 57 497 640,90 | 18 358 532,98 | 1 468 682,63 |

W Banku na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

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

| Wyszczególnienie: | Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: | Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości: | Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący: |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Nieprzeterminowane | 137 275 | 841 | 39 253 196 | 28 645 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0 | 0 | 207 032 | 1 579 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 894 652 | 7 225 | 14 972 | 225 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 143 017 | 13 017 | 0 | 0 |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 877 461 | 167 461 | 0 | 0 |
| Przeterminowane > 1 roku | 2 115 900 | 2 115 900 | 0 | 0 |

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 | 1 416 725,75 | 69,54 | 1 450 200,96 | 71,90 |
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 620 522,77 | 30,46 | 566 880,75 | 28,10 |
| RAZEM: | 2 037 248,52 | x | 2 017 081,71 | 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. Na pozycję "pozostałe korekty" składają się między innymi: zmiana stanu rozliczeń transakcji bankomatowych w kwocie 82 490,00 zł. zmiana stanu rozliczeń - w kwocie 8 547,85 zł.

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.

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przecławiu.

Prezes Zarządu Krystyna Skowrońska

Wiceprezes Zarządu Grażyna Solon

Członek Zarządu Iwona Chmiel

Przecław, 18-06-2020
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa