

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

(w pełnych zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa	Stan na 31.12.2018 r.	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2019 r.	Stan na 31.12.2018 r. (netto)	Stan na 31.12.2019 r. (netto)
1	2	3	4	5	6	7
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	15.537	918	-	16.455	21.200	201.457
Budynki i budowle - grupy 1-2	881.916	190.252	-	1.072.168	2.106.161	7.394.582
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	562.508	77.032	28.067	611.472	184.871	168.779
Środki transportu – grupa 7	208.275	92.618	684	300.209	160.488	248.229
Narzędzia i przyrządy,	2.279.635	38.841	476.743	1.841.732	95.308	99.789
Środki trwałe w budowie	0	0	0	0	0	0
Inwestycje w obcych środkach trwałych	453.001	95.458	141.358	407.101	659.639	634.928
RAZEM	4.400.872	495.119	646.852	4.249.137	3.227.667	8.747.764

26.2 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy o rachunkowości:

Bank posiada w ewidencji środków trwałych 6 samochodów osobowych o łącznej wartości netto 244.272 zł.

(w pełnych zł)

Lp.	Nazwa środka trwałego	Data zawarcia umowy	Wartość brutto	Stawka amortyzacji	Wartość netto
1.	Samochód osobowy Skoda Octavia III style	03-08-2015	86.143	20%	12.921
2.	Samochód osobowy Skoda Octavia III style	07-12-2015	89.072	20%	19.299
3.	Samochód osobowy Skoda Octavia III 17	27-09-2018	84.165	20%	64.526
4.	Samochód osobowy Skoda Rapid Liftback 17	07-12-2018	57.277	20%	46.776
5.	Samochód osobowy Skoda Rapid Spaceback 17	20-12-2018	61.133	20%	49.925
6.	Samochód osobowy Skoda Rapid Liftback 17-Hatchback	04-03-2019	59.795	20%	50.825
	RAZEM		437.585		244.272

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

(w pełnych zł)

Aktywa przejęte za długi	Stan na 31.12.2018 r.	Stan na 31.12.2019 r.
Nieruchomości – grunty	587.479	268.279

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

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

(w pełnych zł)

Tytuły	Stan na:	
	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	11.110.796	9.631.336
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.938.861	9.521.711
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	171.935	109.625
– Ubezpieczenia	0	0
– prowizje od wykupu wierzytelności factoringowych	0	0
– pozostałe	171.935	109.625
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie oraz zastrzeżone, w tym:	505.947	467.826
a) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	505.947	467.826
– prowizje rozliczane liniowo	505.947	467.826

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

(w pełnych zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Liczba udziałów w pełni opłaconych	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne	8.825	5.888	262	2.312.150
2. Osoby prawne	13.057	12.184	262	3.420.934
OGÓLEM	21.882	18.072		5.733.084

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

W roku 2019 zostały wypłacone udziały w kwocie 9.839 zł.

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.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

(w pełnych zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość pożyczki (zł)	Oprocentowanie	Terminy wymagalności
1.	Pożyczka z BPS S.A.	14.000.000	0,95 stopy redyskonta weksli	05.11.2020 r.
2.	Pożyczka ze Spółdzielni Sytemu Ochrony Zrzeszenia BPS	19.000.000	stopa referencyjna + marża 1%	21.12.2025 r.
Razem		33.000.000	-	-

Wszystkie pożyczki podporządkowane wykazane w powyższej tabeli zostały zaciągnięte w walucie polskiej (PLN)

35. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych.

(w pełnych zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie lub przeniesienie	Rozwiązanie	Stan rezerw 31.12.2018 r.	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego:	5.954.718	297.711		1.006.621	5.245.808	5.245.808
– poniżej standardu	0					0
– wątpliwe	0					0
– stracone	5.954.718	297.711		1.006.621	5.245.808	5.245.808
2. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego:	26.379.987	10.870.753	-9.947.338	5.441.753	21.861.649	21.861.649
– w sytuacji normalnej i pod obserwacją	321.261	797.331	31.623	901.614	248.601	248.601

– poniżej standardu	988.984	858.632	-764.748	736.374	346.494	346.494
– wątpliwe	2.685.959	989.457	-921.952	1.012.440	1.741.024	1.741.024
– stracone	22.383.783	8.225.333	-8.292.261	2.791.325	19.525.530	19.525.530
3. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego:						
– poniżej standardu	0	86	0	86	0	0
– wątpliwe	0	0	0	0	0	0
– stracone	0	86	0	86	0	0
RAZEM	32.334.705	11.168.550	-9.947.338	6.448.460	27.107.457	27.107.457
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1.246.088	1.184.448	0	1.685.677	744.859	744.859
RAZEM	33.580.793	12.352.998	-9.947.338	8.134.137	27.852.316	27.852.316

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania.

(w pełnych zł)

Treść	Stan rezerw na 31.12.2018 r.	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na 31.12.2019 r.
Rezerwa na odprawy emerytalne	96.312	29.400	11.800	0	113.912
Rezerwa na ryzyko ogólne	386.624	0	0	0	386.624
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	1.246.088	1.184.448	0	1.685.677	744.859
Rezerwy na pozostałe zobowiązania	0	4.821	515	0	4.306
RAZEM	1.729.024	1.218.669	12.315	1.685.677	1.249.701

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu 31.12.2019 r.

(w pełnych zł)

Treść	Stan na 31.12.2018 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2019 r.
Instrumenty finansowe:				
– Obligacje	83.584	319.521	315.291	87.814
– jednostki uczestnictwa	496.444	83.156	146.204	433.396
– certyfikaty	-387.782	185.495	339.652	-541.939
– udziały	121.500	0	0	121.500

Odpisy na należności z tytułu odsetek	3.912.062	2.426.388	2.238.512	4.099.938
RAZEM	4.225.808	3.014.560	3.039.659	4.200.709

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń.

Poz.	Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	89.329.498	76.800.806
	a) finansowe	69.759.108	64.547.008
	b) gwarancyjne	19.570.390	12.253.798
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	11.821.738	15.121.738
	a) finansowe	11.800.000	15.100.000
	b) gwarancyjne	21.738	21.738
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
III.	Pozostałe	359.753.328	352.486.931
	a) zabezpieczenia	307.700.063	309.159.044
	b) pozostałe	52.053.265	43.327.887

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

Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym wekslowe oraz inne udzielone zobowiązania o charakterze gwarancyjnym.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Stan w zł	
	31.12.2018 r.	31.12.2019 r.
Gwarancje udzielone w tym:		
- podmioty niefinansowe	19.570.390	12.253.798
- instytucje samorządowe	0	0
RAZEM	19.570.390	12.253.798

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 zobowiązaniem do odkupu – nie wystąpiły.

38.7 Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych - podano w punkcie 38.

Powyższa kwota 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 dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów w kwocie 309.159.043,63 zł, spisanych wierzytelności kredytowych w kwocie 43.312.445,44 zł i zobowiązań z tytułu używania środków trwałych na podstawie umów leasingu w kwocie 15.441,77 zł. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i przeniesione na Bank prawa własności.

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

39. Informacja o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń.

Bank zarówno w 2018 roku jak też w roku 2019 nie stosował zasad rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym.

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 wystąpiły.

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 wystąpiły.

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

41.3 Nazwa – Grupa	Amortyzacja za 2018 r.	Amortyzacja za 2019 r.
Środki trwałe:	380.284	495.119
Grunty – 0	918	918
Budynki i lokale – 1	179.968	285.710
Budowle – 2	0	0
Kotły i maszyny energetyczne – 3	0	0
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania – 4	79.760	56.640
Maszyny i urządzenia specjalistyczne – 5	0	0
Urządzenia techniczne – 6	20.421	20.392
Środki transportu – 7	45.759	92.618
Wyposażenie – 8	53.458	38.841
Wartości niematerialne i prawne:	66.215	79.627
RAZEM	446.499	574.746

W 2019 r. nie przeprowadzano aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego.

41.4 Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane do poziomu wartości godziwej, a skutki wyceny zwiększały bądź zmniejszały kapitał z aktualizacji wyceny:

- a) jednostki uczestnictwa TFI AGRO – skutek wyceny: 231.008,17 zł, spadek w okresie 2019 r. o kwotę 95.318,28 zł,
- b) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Ziemiński – skutek wyceny: 321.679,76 zł, wzrost w okresie 2019 r. o kwotę 122.688,19 zł,
- c) certyfikaty inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego AGRO Automotiv- skutek wyceny: -1.182.300,00 zł, spadek w okresie 2019 r. o kwotę 325.500,00 zł,
- d) jednostki uczestnictwa AGIO Kapitał Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty - skutek wyceny: 202.387,62 zł, wzrost w okresie 2019 r. o kwotę 32.270,10 zł,
- e) obligacje skarbowe - skutek wyceny: -700,00 zł, wzrost wartości o 34.300,00 zł,
- f) certyfikaty inwestycyjne AGIO Wierzytelności Plus - skutek wyceny: 318.680,96 zł, wzrost w okresie 2019 r. o kwotę 48.655,52 zł.

41.5 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

Aktywa finansowe wykupione przez emitentów okresie 2019 roku:

- Obligacje BPS S.A. w wartości nominalnej 22.300.000,00 zł.,
- Obligacje SBR Agro w wartości nominalnej 100.000,00 zł.

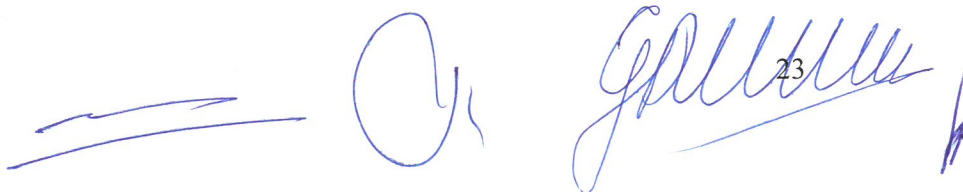
41.6 Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży – nie wystąpiły.

41.7 Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły.

41.8 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.

(w pełnych zł)

Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
Przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	9.947.337	-	-



Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w okresie 2019 roku wyniosły: 8.020.335,99 zł – kapitał, 385.042,22 zł – odsetki, (16.607,61 zł - pozostałe koszty).

Informację o rodzajach utworzonych rezerw celowych podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

41.9 Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy - nie dotyczy.

41.10 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.

(w pełnych zł)

Nakłady	Poniesione w bieżącym roku obrotowym
1. Wartości niematerialne i prawne	30.589
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	6.079.456
RAZEM	6.110.045

41.11 Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2019 r.	5.933.852
Podatek dochodowy	-1.453.370
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4.480.482
Fundusz zasobowy	4.480.482

41.12 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.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r.	Zwiększenie	Zmniejszenie	Stan na 31.12.2019 r.
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	323.653	222.748	226.991	319.410
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10.938.861	4.189.147	5.606.297	9.521.711

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w pełnych zł)

	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	124.334	199.319	10.776.069	162.792
Stan na koniec roku obrotowego	98.709	220.701	9.297.074	224.637

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy 2019 roku wynosił: 1.512.793,00 zł, z tego:

- a) Część bieżąca 0,00 zł
- b) Część odroczone 1.453.370,00 zł

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:

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	RAZEM
Rada Nadzorcza	5	4.758.779	119.511	4.878.290
Zarząd	1	0	20.000	20.000
Pracownicy	41	1.370.939	495.840	1.866.779

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Oprocentowanie kredytów wynosi od 1,20% do 10%, z wyjątkiem zadłużenia w rachunku karty kredytowej w kwocie 20.000,00 zł., której oprocentowanie wynosi 0,00%. Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

- a) do 1 roku 1.388.337 zł
- b) od 1 - 3 lat 1.030.147 zł
- c) powyżej 3 lat 4.346.585 zł



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

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	31.12.2019 r.
Rada Nadzorcza	74.250
Zarząd	738.590

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w okresie 12 miesięcy 2019 r. wyniosło 152,46 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 z tytułu odpraw emerytalno-rentowych w wysokości 29.399,97 zł.

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych (PPE) – 87.933,69 zł.

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

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi- nie wystąpiły.


46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem.

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozzerwalnie 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 oraz profilu ryzyka jakie Bank ponosi. Przyjęta struktura ma na celu zapewnienie niezależność



26

funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności, z której to ryzyko wynika.

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe.

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe, jako ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian 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.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym”.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych 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 „Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej”.

46.1.c Ryzyko cenowe – nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko



27

rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym”.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat. Ryzyko płynności ma podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.


Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawia „Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności”.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone, jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Celem nadrzędnym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”.



28

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

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

(w pełnych zł)

Terminy przeszacowania w pełnych złotych	Wyszczególnienie	
	Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania
Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	20.294.555	310.266.654
Do 1 dnia (włącznie)	38.027.378	38.353.284
Od 2 dni roboczych do tygodnia	91.010.032	13.123.639
Powyżej tygodnia do 1 miesiąca	180.545.163	49.991.121
Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	290.268.549	104.507.748
Powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	599.441	117.573.436
Powyżej 6 miesięcy do 1 roku	799.638	17.612.676
Powyżej 1 roku do 2 lat	950.297	3.353.284
Powyżej 2 lat	2.498.765	0

47.2 Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym suma wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszona 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.

Ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2019 r. w Spółdzielczym Banku Rozwoju kształtowało się na wysokim poziomie. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem ukształtował się na poziomie 15,66%. Bank oczekuje obniżenia wskaźnika udziału należności zagrożonych w portfelu ogółem. W celu odzyskiwania kredytów zagrożonych, Bank systematycznie podejmuje wszelkie przewidziane prawem działania. Wobec kredytobiorców posiadających kredyty w kategorii „zagrożone” Bank prowadzi systematyczny monitoring, podejmuje działania restrukturyzacyjne polegające między innymi na zawieraniu umów ugody.

Na należności zagrożone Bank tworzy rezerwy celowe. Łączna wartość odpisów z tytułu utraty wartości kredytów na koniec grudnia 2019 roku wyniosła 26 859 tys. zł, a wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi ukształtował się na poziomie 37,59%.

W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank przyjmuje takie zabezpieczenia, które w dużej mierze gwarantują odzyskiwanie należności (hipoteki

Three blue ink signatures are visible at the bottom of the page. The first is a simple horizontal stroke. The second is a circular mark. The third is a more complex signature. To the right of the third signature, the number '29' is handwritten.

na nieruchomościach oraz zastawy rzeczy ruchomych). Wartość i jakość przyjętych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych jest systematycznie monitorowana.

Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego obliczany jest zgodnie z Rozporządzeniem UE w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (Część Trzecia – Wymogi kapitałowe; Tytuł II – Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego; Rozdział 2 – Metoda standardowa).

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	99.699.962	23.005.753	23.005.753
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	36.578.952	7.315.791	7.315.791
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	498.536	498.536	498.536
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	120.779.383	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	83.452.691	70.324.632	63.606.085
Ekspozycje detaliczne	265.704.843	198.210.271	160.095.654
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	55.304.705	45.188.021	41.518.021
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	26.591.775	26.877.094	26.877.094
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	13.113.262	13.113.262	13.113.262
Ekspozycje kapitałowe	7.981.104	7.981.104	7.981.104
Inne pozycje	17.331.616	10.083.521	10.083.521
RAZEM	727.036.829	402.597.985	354.094.821

30

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 finansowe.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/ Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane	20.386.626	8.150.693	498.540.157	213.682
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	1.743.096	7.377
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1.713.770	391.993	5.526.014	27.508
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	8.018.008	3.635.920	11.092	33
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	1.563.075	362.297	0	0
Przeterminowane > 1 roku	39.769.957	14.317.954	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.

(w pełnych zł)

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2018 r. (rok poprzedni)		Stan na 31.12.2019 r. (rok bieżący)	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7.830.420	6,59	7.250.435	6,82
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	110.967.480	93,4	99.077.137	93,18
RAZEM	118.797.900	100,00	106.327.572	100,00



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 W pozycji „Pozostałe wydatki”, wykazano odsetki od własnych obligacji, koszty emisji obligacji własnych i odsetki od pożyczki podporządkowanej w kwocie 946.836,20 zł.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.

Przepływy środków z działalności operacyjnej.

poz.5. Zmiana stanu rezerw - różnica pomiędzy bilansem otwarcia i bilansem zamknięcia rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, rozliczanego z kapitałem w kwocie 21.382,00 zł.

poz.11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego- pomniejszona o spłatę pożyczki podporządkowanej w kwocie 8.000.000 zł.

poz.16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych - różnica pomiędzy bilansem otwarcia, a bilansem zamknięcia aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego rozliczane z kapitałem w kwocie 61.845,00 zł.

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.



Handwritten signatures in blue ink. A date stamp '32' is visible near the end of the signatures.

58. Prezentacja zmian kapitału z aktualizacji wyceny (nota do sprawozdania finansowego).

5. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	155.936	1.388.226
Zmiany na kapitale z aktualizacji wyceny - nota dodatkowa do sprawozdania finansowego	31.12.2019 r.	31.12.2018 r.
5.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-172.511	-1.232.290
a) zwiększenie (z tytułu)	628.636	774.909
-wycena jednostek uczestnictwa	83.156	90.596
-wycena certyfikatów inwestycyjnych	185.496	228.893
-wycena obligacji korporacyjnych	223.401	162.863
-wycena obligacji skarbowych	96.120	660
- zmiana aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	61.845	57.286
- zmiana rezerwy z tytułu odroczonego podatku	-21.382	234.612
b) zmniejszenie	801.147	2.007.199

Zarząd Spółdzielczego Banku Rozwoju

p.o. Prezesa Zarządu

- Tomasz Gromada

Wiceprezes Zarządu

- Dariusz Gąsior

Wiceprezes Zarządu

- Marek Porowski

Wiceprezes Zarządu

- Leszek Szafara

Szepietowo, dnia 29 maj 2020 r.

(miejsce i data sporządzenia)

