

Dodatkowe informacje i objaśnienia - ujawnienia informacji o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku, w szczególności:

1. [Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.](#)
2. [Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.](#)
3. [Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne](#)
4. [Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym](#)
5. [Informacje o:](#)
 - 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanyymi 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
 - 4) 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.
6. [Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik](#)
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
 - 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.
7. [Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:](#)
 - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.
8. [Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:](#)
 - 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,
 - 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,
 - 3) papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,
 - 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,

- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.
9. [Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu](#)
10. [Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:](#)
- 1) nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,
 - 2) wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,
 - 3) wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,
 - 4) wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.
11. [Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.](#)
12. [W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.](#)
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, informacje o:](#)
- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,
 - 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,
 - 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.
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:](#)
- 1) rodzaj przeniesionych aktywów,
 - 2) wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,
 - 3) wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.
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 lub zobowiązań pozabilansowych.](#)
16. [Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.](#)
17. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:](#)
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.
18. [Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,
 - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,

- 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
- 4) *należności z tytułu afiliacji,*
- 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. [Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:](#)
 - 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
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.](#)
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.](#)
23. [Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:](#)
 - 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
 - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
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.](#)
25. [Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:](#)
 - 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. [Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:](#)
 - 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. [Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe](#)
28. [Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.](#)
29. [Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.](#)
30. [Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.](#)
31. [Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.](#)

32. [Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.](#)
33. [Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki](#)
34. [Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:](#)
 - 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
 - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. [Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności,](#)
 - 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
 - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
 - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
 - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. [Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.](#)
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 na koniec roku obrotowego.](#)
38. [Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:](#)
 - 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
 - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
 - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
 - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
 - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
 - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
 - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*
 - 3) *dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,*
 - 4) *informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,*
 - 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,*
 - 6) *informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,*
 - 7) *informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,*
 - 8) *informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:*
 - a) *rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,*
 - b) *rodzajów instrumentów bazowych,*
 - c) *podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.*
39. [Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:](#)
 - 1) *opis zabezpieczeń,*
 - 2) *opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,*
 - 3) *charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,*
 - 4) *termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,*
 - 5) *opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.*

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

- 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
- 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
- 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
- 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
- 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 na dzień sprzedaży,
- 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
- 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,
- 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
- 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,
- 10) propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,
- 11) informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zamierzonej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

- 1) wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 2) dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 3) utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 4) utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,
- 5) stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 6) stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,
- 7) wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:
 - a) część bieżącą,
 - b) część odroczoną.

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,
- 2) wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,
- 3) przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,
- 4) kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,
- 5) kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1) należności i zobowiązania,
- 2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
- 3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

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 kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku.
46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:
- 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
 - 2) ryzyko kredytowe,
 - 3) ryzyko płynności,
 - 4) ryzyko operacyjne.
47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:
- 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
 - 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
 - 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizę wiekową przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
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.
50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 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,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
- 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,

- c) *cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji*
- 2) *jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:*
 - a) *nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,*
 - b) *liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,*
 - c) *przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.*

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) *nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,*
- 2) *procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,*
- 3) *części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,*
- 4) *zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,*
- 5) *części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,*
- 6) *przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,*
- 7) *zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.*

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:

- 1) *zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,*
- 2) *inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.*

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	119 538 146,84	113 308 051,35
Kapitał Tier I, w tym:	109 838 146,84	104 608 051,35
Kapitał podstawowy Tier I	107 838 146,84	101 608 051,35
Kapitał dodatkowy Tier I	2 000 000,00	3 000 000,00
Kapitał Tier II	9 700 000,00	8 700 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (ryzyka regulacyjne oraz ryzyka ponadregulacyjne), w tym:	750 062 239,88	722 869 427,38
Ryzyka regulacyjne:	742 591 105,75	722 869 427,38
- tytułu ryzyka kredytowego	657 934 640,50	644 685 163,00
- tytułu ryzyka walutowego	0,00	0,00
- tytułu ryzyka operacyjnego	84 656 465,25	78 184 264,38
Ryzyka ponadregulacyjne	7 471 134,13	0,00
- tytułu ryzyka biznesowego, w tym ryzyka strategicznego	7 471 134,13	0,00
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	16,10%	15,67%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	14,79%	14,47%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	14,52%	14,06%
Kapitał wewnętrzny (suma wymogów regulacyjnych i ponadregulacyjnych)	60 004 979,19	57 829 554,19
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	15,94%	15,67%

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa Prawo Bankowe,
- ustawa z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (z późniejszymi zmianami), dalej "Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrzного w bankach

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier I (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET I) - 4,5%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest do celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji krótkoterminowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%.

Na koniec 2019 roku fundusze własne Banku wyniosły 119.538.146,84 PLN , tj. 28.070.481,82 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłoszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2019 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

Wykazany na 31.12.2019 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 59.407.288,46 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wyniósł 49,7%. Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,10%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,50%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2019 roku wyniósł 14,79% i ukształtował się o 3,29 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET1) wyniósł 14,52%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2019 rok o 4,52 pp.

W 2019 roku nie wystąpiły przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wyznogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne.

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne.

Agregacja wyznogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczenie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbyła się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2019 roku kapitał wewnętrzny Banku wyniósł 600.970,19 PLN i składał się z następujących wyznogów:

- na ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji -	52 634 771,24 PLN
- na ryzyko walutowe -	0,00 PLN
- na ryzyko operacyjne -	6 772 517,22 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	0,00 PLN
- na ryzyko płynności -	0,00 PLN
- na ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,	0,00 PLN
- na ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne,	597 690,73 PLN

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej utrzymał w 2019 roku i 2018 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank przeprowadził operacje dewizowe i walutowe wyrażone w jednostkach pieniężnych państwa obcych.

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 obowiązujących w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

EUR	4,2585
USD	3,7977
CHF	3,9213
GBP	4,9971
DKK	0,5700
NOK	0,4320
SEK	0,4073
AUD	2,6624
CZK	0,1676
CAD	2,9139

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego				Należności od sektora niefinansowego				Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
	EUR	171 255,00	312 660,00	3 835 163,35	2 840 749,82	0,45								
USD	237 585,00	230 071,00	1 229 546,36	1 561 846,62	1,84									25 000,00
CHF			9,43	9,43										
GBP	25 395,00	17 650,00	27 133,98	22 779,34										
DKK														
NOK														
SEK			1 210,74	1 210,74										
AUD														
CZK														
CAD														
PLN	24 628 962,70	22 212 560,88	196 602 140,54	147 320 893,20	638 603 766,97	637 003 661,63	200 345 569,47	162 338 868,93	479 555 763,46	429 761 447,59				

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Walutowe pozycje aktywów:	
---------------------------	--

Waluta	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora mierzalnego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	729 289,42	1 344 438,00	16 832 043,13	12 215 224,23	1,92	0,00	0,00	0,00	94 942,50	63 247,73
USD	902 276,55	864 997,94	4 669 448,21	5 872 074,74	6,99	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00
CHF	0,00	0,00	36,98	35,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	126 901,35	84 534,68	135 591,21	109 101,65	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	493,13	508,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	24 628 962,70	22 212 560,88	196 602 140,54	147 320 893,20	638 603 766,97	637 003 661,63	200 345 569,47	162 338 868,93	479 555 763,46	429 761 447,59
RAZEM	26 387 430,03	24 506 531,49	217 739 753,20	165 517 838,43	638 603 775,87	637 003 661,63	200 345 569,47	162 338 868,93	479 650 705,96	429 824 795,32
							AKTYWA RAZEM		1 562 727 234,53	1 419 191 695,81

Łączne zaangażowanie Banku w aktywa wyrażone w walutach obcych, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższa tabela.

31.12.2019

31.12.2018

	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	17 156 276,96	1,10%	13 622 909,96	0,96%
USD	5 571 731,75	0,36%	6 737 172,68	0,47%
CHF	36,98	0,00%	35,99	0,00%
GBP	262 492,57	0,02%	193 636,32	0,01%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	493,13	0,00%	508,63	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 539 736 203,14	98,53%	1 398 637 432,23	98,55%
RAZEM	1 562 727 234,53	100,00%	1 419 191 695,81	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2018 (w %)
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,11%	0,16%
Należności od sektora finansowego	1,35%	1,28%
Należności od sektora niefinansowego	0,00%	0,00%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,01%	0,00%
RAZEM	1,47%	1,44%

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:					
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR			4 033 704,09	3 210 552,16		
USD	354 430,42	452 964,08	1 113 480,83	1 339 731,83		
CHF						
GBP			50 473,26	41 998,10		
DKK						
NOK						
SEK						
AUD						
CZK						
CAD						
PLN	116,16		1 323 228 059,53	1 221 939 694,95	78 500 876,79	44 797 573,84
					137 993 746,70	131 707 903,98

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	0,00	0,00	17 177 528,87	13 805 374,29	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	1 346 020,41	1 703 009,05	4 228 666,15	5 036 989,76	0,00	0,00	0,00	0,00
CHF	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	252 219,93	201 149,90	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CZK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CAD	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	116,16	0,00	1 323 228 059,53	1 221 939 694,95	78 500 876,79	44 797 573,84	137 993 746,70	131 707 903,98
RAZEM	1 346 136,57	1 703 009,05	1 344 886 474,47	1 240 983 208,90	78 500 876,79	44 797 573,84	137 993 746,70	131 707 903,98
					PASYWA RAZEM		1 562 727 234,53	1 419 191 695,77

Udział pozycji pasywów wyrażonych w walutach obcych w bilansie Banku, w przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP określonego dla poszczególnych walut, na dzień 31 grudnia 2019 roku przedstawia poniższa tabela.

	31.12.2019		31.12.2018	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	17 177 528,87	1,10%	13 805 374,29	0,97%
USD	5 574 686,55	0,36%	6 739 998,81	0,47%
CHF	0,00	0,00%	0,00	0,00%
GBP	252 219,93	0,02%	201 149,90	0,01%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
AUD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CZK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
CAD	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 539 722 799,18	98,53%	1 398 445 172,77	98,54%
RAZEM	1 562 727 234,53	100,00%	1 419 191 695,77	100,00%

GRUPA AKTYWÓW

Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)

Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2018 (w %)

Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,09%	0,12%
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1,39%	1,34%
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe pasywa	0,00%	0,00%
RAZEM	1,47%	1,46%

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

Branżowe segmenty rynku

Branża gospodarki	wartość nominalna na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	75 601 862,06	5,32%	41 994 383,87	3,27%
Budownictwo	21 054 735,51	1,48%	11 158 742,93	0,87%
Dostawa wody	1 381 649,25	0,10%	908 711,72	0,07%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	831 310,18	0,06%	1 501 480,01	0,12%
Działalność naukowa i techniczna	1 803 994,50	0,13%	1 507 701,65	0,12%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	1 549 124,65	0,11%	1 182 613,73	0,09%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 158 535,17	0,08%	1 833 120,78	0,14%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	17 863 694,25	1,26%	24 531 203,07	1,91%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 284 977,68	0,16%	1 764 908,81	0,14%
Edukacja	1 868 087,97	0,13%	1 584 141,70	0,12%
Górnictwo i wydobywanie	405 623,97	0,03%	616 253,97	0,05%
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	42 490 688,33	2,99%	33 838 899,36	2,64%
Informacja i komunikacja	141 213,47	0,01%	98 699,86	0,01%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	5 210 202,70	0,37%	4 612 836,90	0,36%
Pozostała działalność usługowa	9 691 727,05	0,68%	8 700 734,02	0,68%
Przetwórstwo przemysłowe	19 874 143,64	1,40%	12 335 893,01	0,96%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	1 980 517,35	0,14%	1 478 518,99	0,12%
Transport i gospodarka magazynowa	9 380 271,91	0,66%	7 411 799,47	0,58%
Pozostałe branże	1 399 102,01	0,10%	1 183 951,82	0,09%
Osoby fizyczne*	1 204 903 919,86	84,80%	1 124 963 572,37	87,67%
RAZEM	1 420 875 451,51	100,00%	1 283 208 168,04	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Depozyty zaprezentowano w wartości nominalnej, tj. bez naliczonych odsetek

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat	wartość nominalna na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
ramski	550 203 009,99	38,72%	494 083 940,69	38,50%
zyrdonowski	109 078 593,19	7,68%	92 131 276,93	7,18%
skiernewicki	52 015 167,96	3,66%	46 649 861,39	3,64%
grójcecki	419 105 033,96	29,50%	387 292 045,86	30,18%
grodziski	69 891 481,65	4,92%	64 620 350,14	5,04%
piaseczyński	71 525 931,89	5,03%	55 683 554,94	4,34%
pruszkowski	106 578 147,60	7,50%	100 639 734,25	7,84%
tomaszowski	29 628 562,25	2,09%	23 900 268,69	1,86%
warszawski	12 849 523,02	0,90%	18 207 135,15	1,42%
RAZEM	1 420 875 451,51	100,00%	1 283 208 168,04	100,00%

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2019 roku stanowiły one 90,92% sumy pasywów ogółem. Największy udział stanowią depozyty pozyskane z powiatu ramskiego tj. 38,72 % Zgromadzone depozyty pochodzą w 84,80% od osób fizycznych i w 5,32% z branży "administracja publiczna".

Depozyty zaprezentowano w wartości nominalnej, tj. bez naliczonych odsetek

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

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
KLIENT NR 1	12 052 903	1,30%	12 052 903	1,34%
KLIENT NR 2	8 150 946	0,88%	8 411 129	0,93%
KLIENT NR 3	7 581 740	0,82%	7 961 617	0,88%
KLIENT NR 4	7 352 408	0,79%	7 352 408	0,82%
KLIENT NR 5	6 978 084	0,75%	7 135 132	0,79%
KLIENT NR 6	6 965 119	0,75%	7 956 999	0,88%
KLIENT NR 7	6 957 842	0,75%	0	0,00%
KLIENT NR 8	6 835 829	0,74%	7 142 837	0,79%
KLIENT NR 9	6 040 000	0,65%	6 040 000	0,67%
KLIENT NR 10	6 019 940	0,65%	6 724 000	0,75%
RAZEM	74 934 811,00	x	70 777 025,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 10,08% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 9,5%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
KLIENT NR 1	13 621 740,00	1,47%	14 001 617,00	1,56%
KLIENT NR 2	12 377 508,00	1,34%	12 377 508,00	1,38%
KLIENT NR 3	7 172 140,00	0,78%	7 553 750,00	0,84%
KLIENT NR 4	5 408 405,00	0,58%	6 680 887,00	0,74%
KLIENT NR 5	3 697 850,00	0,40%	1 147 337,00	0,13%
RAZEM	42 277 643,00	x	41 761 099,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 1,47% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 1,56%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 11,40% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 12,36%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe (nominalne) i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe (nominalne) i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	202 502 147,05	21,88%	170 770 660,94	18,97%
Budownictwo	42 924 330,62	4,64%	38 639 138,16	4,29%
Dostaw wody	163 704,31	0,02%	86 031,30	0,01%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	6 019 633,05	0,65%	6 411 269,44	0,71%
Działalność naukowa i techniczna	2 242 789,06	0,24%	2 510 658,26	0,28%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	5 712 906,67	0,62%	5 824 466,26	0,65%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	160 087,90	0,02%	193 836,99	0,02%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	30 677 722,47	3,32%	34 354 531,37	3,82%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	23 614 884,89	2,55%	30 498 699,67	3,39%
Edukacja	217 857,81	0,02%	37 111,28	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	234 670,25	0,03%	100 001,99	0,01%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	95 010 187,50	10,27%	97 066 518,67	10,78%
Informacja i komunikacja	230 037,23	0,02%	170 181,50	0,02%

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	14 627 696,57	1,58%	23 904 853,36	2,66%
Pozostała działalność usługowa	419 461,12	0,05%	280 195,70	0,03%
Przetwórstwo przemysłowe	32 030 271,75	3,46%	37 928 168,84	4,21%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	318 201 600,58	34,39%	316 608 964,01	35,17%
Transport i gospodarka magazynowa	3 220 645,40	0,35%	4 618 291,35	0,51%
Pozostałe branże	5 858 050,45	0,63%	6 500 122,69	0,72%
Osoby fizyczne*	141 335 127,21	15,27%	123 603 231,51	13,73%
RAZEM	925 403 811,89	100,00%	900 106 933,29	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Zaangażowanie zaprezentowano w wartości nominalnej, tj. bez uwzględnienia naliczonych odsetek i prowizji ESP

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 związanej z rolnictwem oraz branży administracja publiczna. Łączne zaangażowanie w dwie największe grupy branż tj. "Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo" oraz "Administracja publiczna" na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 56,27% (na 31 grudnia 2018 roku 54,14%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Powiaty	Zaangażowanie bilansowe (nominalne) i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe (nominalne) i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
rawski	349 672 054,36	37,79%	353 197 114,11	39,24%
żyrardowski	19 041 333,21	2,06%	17 486 953,45	1,94%
skiernewicki	14 330 761,41	1,55%	15 060 394,40	1,67%
grójecki	292 574 106,92	31,62%	279 264 079,11	31,03%
grodziski	74 893 380,10	8,09%	47 308 377,14	5,26%
piaseczyński	8 247 590,04	0,89%	8 960 744,03	1,00%
pruszkowski	33 491 094,53	3,62%	36 376 774,14	4,04%
tomaszowski	103 326 021,81	11,17%	96 356 103,28	10,70%
warszawski	29 827 469,51	3,22%	46 096 393,63	5,12%
		0,00%		0,00%
RAZEM	925 403 811,89	100,00%	900 106 933,29	100,00%

Zaangażowanie zaprezentowano w wartości nominalnej, tj. bez uwzględnienia naliczonych odsetek i prowizji ESP

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

5. Informacje o:

- 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) 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;

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości

Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość nominalna (w zł)	Struktura (w %)	Wartość nominalna (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	217 541 617,73	19,80%	165 398 526,54	16,29%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Lokaty	31 523 767,36	14,49%	15 204 779,62	9,19%
Inne należności	186 017 850,37	85,51%	150 193 746,92	90,81%
Sektor niefinansowy, w tym:	681 136 737,93	61,08%	686 262 223,75	67,77%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	545 348 793,13	80,06%	550 768 969,82	80,02%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	22 824 447,54	3,35%	27 351 121,59	3,97%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	24 743 643,15	3,63%	3 121 884,91	0,45%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	19 560 945,04	2,87%	27 413 960,11	3,98%
Kredyty i pożyczki stracone	68 657 672,23	10,08%	79 605 893,32	11,57%
Inne należności	1 236,84	0,00%	394,00	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	200 232 147,05	18,22%	161 910 648,94	15,84%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	200 232 147,05	100,00%	161 910 648,94	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Inne należności		0,00%		0,00%
Należności ogółem	1 098 910 502,71	100,00%	1 015 571 399,23	100,00%

*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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty

Sektor/Klient	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość (w zł)	Odroczony termin zapłaty	Wartość (w zł)	Odroczony termin zapłaty
1	2	3	4	5
Sektor finansowy				
Sektor niefinansowy	17 166 499,21	3-12 m-cy	12 891 408,66	3-12 m-cy
Sektor budżetowy				
RAZEM:	17 166 499,21		12 891 408,66	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło renegotjacji warunków umów.

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty				
4 klientów	5 894 745,69	upadłość	11 298 404,52	upadłość
24 klientów	4 369 835,71	ugoda	9 091 901,90	ugoda
6 klientów	107 365,24	restrukturyzacja zadłużenia	118 929,08	restrukturyzacja zadłużenia
4 klientów	95 596,12	zgon-postępowanie spadkowe	174 057,13	zgon-postępowanie spadkowe
Pożyczki				
Klient 1	0,00		0,00	
Klient 2	0,00		0,00	
RAZEM	10 467 542,76		20 683 292,63	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

- a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy
 b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu
 c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.
 d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności
 e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu			
	RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności			
	RAZEM	-	-
d) Aktywa dostępne do sprzedaży			
	Bony pieniężne	138 688 586,97	141 882 485,49
	Obligacje skarbowe	239 069 657,40	200 203 220,00
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	217 502,60	217 502,60
	Obligacje pozostawionych niemonetarnych instytucji	-	180 990,00
	Obligacje instytucji samorządowych	33 379 278,95	17 030 337,70
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	9 535 965,17	9 518 281,10
	Akcje Banku BPS S.A.	12 052 903,10	10 752 540,60
	Akcje SGB-Bank S.A.	52 992,00	52 992,00
	Akcje IT CARD Centrum Technologii Płatniczych S.A.	852 408,32	852 408,32
	Udziały CRUZ SP. Z O.O	500 000,00	500 000,00
	Udziały BS PROGRAM SP. Z O.O	17 667,72	17 667,72
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony BPS	2 000,00	2 000,00
	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	4 483 549,93	4 483 549,93
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	7 229 894,90	7 482 418,77
	RAZEM	446 082 407,06	393 176 394,23

Na dzień bilansowy posiadane przez Bank akcje i udziały 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

Ponadto Bank posiada certyfikaty inwestycyjne w kwocie 1 219 794,90 PLN wyceniane przez rachunek toyników ze względu na konieczność utworzenia odpisu z tytułu utraty wartości.

Pozostałe aktywa dostępne do sprzedaży wyceniane są przez fundusz z aktualizacji wyceny.

Z uwagi na potrzeby w zakresie zabezpieczenia płynności Banku, wszystkie posiadane przez Bank instrumenty finansowe zostały zaklasyfikowane do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży.

5.4 Informacje 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

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)		
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)		
4.	Akcje spółek notowanych na GPW		
5.	Inne np.. Listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM	-	-

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect		
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje skarbowe, obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	242 105 622,57	203 402 491,10
	RAZEM	242 105 622,57	203 402 491,10

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	4 483 549,93	4 483 549,93
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne NBP	138 688 586,97	141 882 485,49
4.	Certyfikaty inwestycyjne	7 229 894,90	7 482 418,77
5.	Obligacje Banku BPS S.A.		
6.	Obligacje korporacyjne	6 717 502,60	6 717 502,60
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	33 379 278,95	17 030 337,70
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	1 423 068,04	1 423 068,04
	RAZEM	191 921 881,39	179 019 362,53

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 BPS S.A.	12 052 903,10	10 752 540,60
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach	2 000,00	2 000,00
	RAZEM	12 054 903,10	10 754 540,60

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie
Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego
Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2. Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3. Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4. Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1. Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2. Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.3. Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.5. Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

13.6. Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrot.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 298 138,94				1 298 138,94
Nabycie	134 588,81				134 588,81
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 432 727,75	0,00	0,00	0,00	1 432 727,75
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	1 219 730,37				1 219 730,37
Amortyzacja okresu	92 929,08				92 929,08
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	1 312 659,45	0,00	0,00		1 312 659,45
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	78 408,57	0,00	0,00	0,00	78 408,57
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	120 068,30	0,00	0,00	0,00	120 068,30

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2018	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 204 245,24				1 204 245,24
Nabycie	93 893,70				93 893,70
Transfery z nakładów					0,00
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 298 138,94	0,00	0,00	0,00	1 298 138,94
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	1 164 999,34				1 164 999,34
Amortyzacja okresu	54 731,03				54 731,03
Likwidacja					0,00
Inne					0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	1 219 730,37	0,00	0,00		1 219 730,37
Odpisy aktualizujące na początek okresu					0,00
Utworzenie w okresie					0,00
Zmniejszenie w okresie					0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	39 245,90	0,00	0,00	0,00	39 245,90
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	78 408,57	0,00	0,00	0,00	78 408,57

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunt własne oraz prawo wieczyste użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 887 544,04	28 243 030,15	6 934 444,70	483 661,99	3 526 921,24	55 071,78		41 130 673,90	
Nabycie		90 423,87	187 566,57		13 530,00	1 200 232,37		1 491 752,81	
Transfery z nakładów						426 150,55		426 150,55	
Likwidacja i sprzedaż	14 107,49	649 008,46	13 545,00					676 660,95	
Inne								0,00	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 873 436,55	27 684 445,56	7 108 466,27	483 661,99	3 540 451,24	829 153,60	0,00	41 519 615,21	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okre	51 220,94	6 084 353,48	6 055 522,59	346 725,95	3 402 633,30			15 940 456,26	
Amortyzacja okresu	8 949,68	745 613,22	367 548,33	42 708,28	62 326,95			1 227 146,46	
Likwidacja i sprzedaż		106 815,97	9 030,09					115 846,06	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	60 170,62	6 723 150,73	6 414 040,83	389 434,23	3 464 960,25			17 051 756,66	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 836 323,10	22 158 676,67	878 922,11	136 936,04	124 287,94	55 071,78	0,00	25 190 217,64	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 813 265,93	20 961 294,83	694 425,44	94 227,76	75 490,99	829 153,60	0,00	24 467 858,55	

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2018	Grunt własne oraz prawo wieczyste użytkowania gruntów							Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie				
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 887 544,04	28 192 183,18	6 741 468,16	483 661,99	3 526 921,24	64 295,80		40 896 074,41	
Nabycie		50 846,97	192 976,54			328 493,19		572 316,70	
Transfery z nakładów						337 717,21		337 717,21	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	1 887 544,04	28 243 030,15	6 934 444,70	483 661,99	3 526 921,24	55 071,78	0,00	41 130 673,90	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okre	42 271,26	5 327 757,05	5 692 044,79	294 525,75	3 309 551,92			14 666 150,77	
Amortyzacja okresu	8 949,68	756 596,43	363 477,80	52 200,20	93 081,38			1 274 305,49	
Likwidacja i sprzedaż								0,00	
Inne								0,00	
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	51 220,94	6 084 353,48	6 055 522,59	346 725,95	3 402 633,30			15 940 456,26	
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00	
Utworzenie w okresie								0,00	
Zmniejszenie w okresie								0,00	
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 845 272,78	22 864 426,13	1 049 423,37	189 136,24	217 369,32	64 295,80	0,00	26 229 923,64	
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 813 265,93	22 158 676,67	878 922,11	136 936,04	124 287,94	55 071,78	0,00	25 190 217,64	

26.2 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umów, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	34 733,33		34 733,33	0,00
2.	Pozostałe składniki majątku	529 695,00		529 695,00	0,00
	RAZEM:	564 428,33	0,00	564 428,33	0,00

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	564 428,33		564 428,33	0,00
2.	Pozostałe aktywa				0,00
	RAZEM:	564 428,33	0,00	564 428,33	0,00

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzykresowych kosztów oraz rozliczeń międzykresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	5 059 148,00	5 201 939,67
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 947 538,00	5 047 230,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	111 610,00	154 709,67
	- prenumeraty	6 870,17	6 195,19
	- opłaty ubezpieczenia	42 489,54	36 266,99
	- abonamenty	32 803,19	70 754,28
	- prowizje zapłacone od kredytu		
	- remont budynku centrali		
	- zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)		
	- inne tytuły	29 447,10	41 493,21
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	467 603,84	620 347,66
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów biernie, w tym:	0,00	200 451,60
	- rozliczenia międzykresowe kosztów	0,00	200 451,60
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	467 603,84	419 896,06
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	457 181,43	406 646,61
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- pozostałe	10 422,41	13 249,45

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	3 003	300,00	2 211 000,00
2.	Osoby prawne	5	1 200,00	13 500,00
	RAZEM	3 008	x	2 224 500,00

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 Banku Spółdzielczego.

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy	80 505,57	121 075,03

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)	
							31.12.2019	31.12.2018
1.								
2.								
	<i>Razem</i>	0,00	x	x	x	x	0,00	0,00

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	46 532 560,85	15 855 398,59	17 283 100,66	7 568 724,94	-	37 536 133,84	37 536 133,84
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	314 365,07	1 327 196,71		1 269 307,18		372 254,60	372 254,60
	- poniżej standardu	303 235,32	1 936 293,36		966 886,43		1 272 642,25	1 272 642,25
	- wątpliwe	3 617 495,55	1 328 345,21		3 448 579,41		1 497 261,35	1 497 261,35
	- stracone	42 297 464,91	11 263 563,31	17 283 100,66	1 888 951,92		34 393 975,64	34 393 975,64
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	46 532 560,85	15 855 398,59	17 283 100,66	7 568 724,94	-	37 536 133,84	37 536 133,84

W 2019 roku na koncie 873 zaewidencjonowano również rozwiązanie rezerw dotyczących spłaconych kredytów przeniesionych do ewidencji pozabilansowej, łącznie w kwocie 211 751,30 PLN.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	1 676 080,00	222 158,00	417 460,00		1 480 778,00
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	2 096 067,00	477 174,00	246 650,00		2 326 591,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	1 700 000,00				1 700 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	73,96			73,96	-
5.	Pozostałe rezerwy	183 416,10	386 339,27	369 907,05		199 848,32
	RAZEM	5 655 637,06	1 085 671,27	1 034 017,05	73,96	5 707 217,32

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 na koniec roku obrotowego

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	10 653 098,39	5 916 916,70	4 903 484,11	1 798 831,69	-	9 867 699,29
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	968,59	14 930,62		14 782,22		1 116,99
	- poniżej standardu	5 947,73	137 883,10		122 484,62		21 346,21
	- wątpliwe	174 378,54	355 414,58		463 973,04		65 820,08
	- stracone	10 471 803,53	5 408 688,40	4 903 484,11	1 197 591,81		9 779 416,01
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-
	- poniżej standardu						-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne						-
	- akcje i udziały						-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						-
5.	Inne aktywa						-
	RAZEM	10 653 098,39	5 916 916,70	4 903 484,11	1 798 831,69	-	9 867 699,29

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :	1 860 576,04	1 715 127,90
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 860 576,04	1 715 127,90

Bank udzielił w 2019r. gwarancji na kwotę 601.767,44 zł, w tym pięć przedsiębiorcom indywidualnym i jedna spółce. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 1.860.576,04 PLN.

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniami do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	37 174 350,87	36 418 932,70
- w tym nieodwołane	37 174 350,87	36 418 932,70
Sektor budżetowy	5 000 000,00	11 800 000,00
- w tym nieodwołane	5 000 000,00	11 800 000,00
Udzielone zobowiązania razem	42 174 350,87	48 218 932,70
- w tym nieodwołane	42 174 350,87	48 218 932,70

Na dzień 31.12.2019 roku kwota 42 174 350,87 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie tych kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. *Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:*

39.1. *opis zabezpieczeń*

39.2. *opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy*

39.3. *charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza*

39.4. *termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy*

39.5. *opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji*

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2019 r.	Amortyzacja za 2018 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	1 227 146,46	1 274 305,49
	Grunty - 0	8 949,68	8 949,68
	Budynki i lokale - 1	716 395,29	727 378,50
	Budowle - 2	29 217,93	29 217,93
	Investycje w obcych obiektach		
	Koły i maszyny energetyczne - 3	3 890,95	4 854,07
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	235 988,79	184 809,47
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6	127 668,59	173 814,26
	Środki transportu - 7	42 708,28	52 200,20
	Narzędzia i przyrządy - 8	62 326,95	93 081,38
2.	Wartości niematerialne i prawne	92 929,08	54 731,03
	RAZEM	1 320 075,54	1 329 036,52

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2019	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2019
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	2 277 487,45	
2.	Obligacje komercyjne	17 684,07	
3.			
	RAZEM	2 295 171,52	-

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2018	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2018
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	2 512 522,13	
2.	Obligacje komercyjne	-	
3.			
	RAZEM	2 512 522,13	-

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał włączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wariacyjnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu				
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych			w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
		przeniesione do ewidencji pozabilansowej	spisane z umorzeniem	spisane bez umorzenia		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	17 152 456,49		104 384,69		
2.	Odszki od kredytu/pożyczki	4 789 484,84	240,98	113 758,29		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty			23 868,09		
	RAZEM	21 941 941,33	240,98	242 011,07	0,00	0,00

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,

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	134 588,81	609 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	291 520,44	987 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	774 123,12	885 000,00
	Razem	1 200 232,37	2 481 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	5 735 363,52
2.	Dywidenda	107 967,69
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	9 000,00
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	5 852 331,21

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	3 374 157,00 477 394,00	5 047 230,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 390 039,00 837 877,00	818 502,00 135 166,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	718 810,00 137 230,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	1 976 254,00 798 630,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	4 947 538,00 2 064,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 960 372,00 438 147,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym: a) część bieżąca b) część odroczona		1 778 244,00 2 051 026,00 101 756,00
		-374 538,00	

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. Korzystanie z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2019	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2019	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2019	Razem 31.12.2019
Rada Nadzorcza	4	243 806,21	950 000,00	1 193 806,21
Zarząd	3	38 219,66	100 000,00	138 219,66
Pracownicy	83	3 370 761,74	184 911,36	3 555 673,10
Razem	90	3 652 787,61	1 234 911,36	4 887 698,97

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Nie stosuje się wobec w/w osób preferencyjnego oprocentowania oraz ulgowych prowizji. Transakcje zawierane są na zasadach określonych dla danego produktu w ofercie skierowanej dla wszystkich klientów Banku

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	420 880,00	PLN
od 1- 3 lat	1 118 872,19	PLN
Powyżej 3 lat	3 347 946,78	PLN

W roku 2019 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2019 r.	2018 r.
Rada Nadzorcza	115 949,23	133 512,17
Zarząd	1 599 974,34	1 369 925,35
Razem	1 715 923,57	1 503 437,52

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2019 r.	2018 r.
Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	za lata: 2019	za lata 2016-2018
Zarząd	125 023,87	288 711,47

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2019 r.	2018 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	223,1	220,1

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

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	222 158,00	0,00
Na odprawy emerytalne	477 174,00	851 488,00
Na odprawy rentowe		
Inne- premia roczna	199 848,32	200 451,60
Razem	899 180,32	1 051 939,60

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
Koszty poniesione na finansowanie programów emerytalnych	504 697,69	0,00

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

- 1. należności i zobowiązania,*
- 2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,*
- 3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.*

W 2019 r. Bank nie przeprowadzał transakcji z podmiotami powiązаныmi.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

1. osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 2. osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego banku lub jednostki z nim powiązanej,
 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 grupowane 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

W 2019 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zatwierdzone były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planie finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.

Strategia zarządzania ryzykiem określa:

- 1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
- 2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu,
- 3) Zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka,
- 5) Zasady kontroli.

Strategia zarządzania ryzykiem podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację ryzyka, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie i kontrolę.

Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Ustanowiony system limitów wewnętrznych oraz wskaźników wczesnego ostrzegania zabezpiecza poziom ryzyka bankowego. Zarząd, przynajmniej raz w roku, przedkłada Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem,
- 2) sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości;
- 3) sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- 4) przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- 5) struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Na podstawie corocznego przeglądu za ryzyka istotne Banku uznał:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 4) ryzyko walutowe,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko kapitałowe, w tym dźwigni finansowej,
- 7) ryzyko biznesowe, w tym strategiczne

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka Inwestycyjna Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Zasady zarządzania płynnością śródzienną w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem modeli w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Metodologia ustalania i aktualizowania limitów ograniczających ryzyka bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

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; jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Bank realizuje cele strategiczne w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym stanowiących uszczegółowienie Strategii.

Powyższe cele Bank realizuje poprzez:

- 1) kształtowanie pozycji walutowej w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nie przekraczającej 2% funduszy własnych oraz limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej do kształtowania się kursu złotego.
- 2) stosowanie i monitorowanie z częstotliwością miesięczną limitów dotyczących struktury aktywów i pasywów w walutach obcych (w przeliczeniu na złote), które określają wielkość jego apetytu na ryzyko, ustalone w szczególności w odniesieniu do:
 - a) udziału aktywów w walucie w wysokości max 5% sumy bilansowej netto,
 - b) udziału pasywów w walucie w wysokości max 5% sumy bilansowej netto.
- 3) poprzez przyjmowanie i monitorowanie limitów ostrożnościowych ograniczające poziom ryzyka walutowego.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rąwskiej" oraz "Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rąwskiej". Bieżące określenie pozycji walutowej (w aspekcie ryzyka kursowego) Banku dokonywane jest przez Zespół Operacji i Rozliczeń Międzybankowych. Zespół ten monitoruje pozycję walutową poprzez analizę dokonywanych w Banku transakcji walutowych. Zarządzanie pozycją walutową polega na monitorowaniu przez Zespół Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania poszczególnych pozycji w oparciu o sporządzany raport stanowiący załącznik nr 1 do Polityki zarządzania ryzykiem walutowym, zmiany pozycji wynikające z bieżących operacji wykonywanych przez Zespół Operacji i Rozliczeń Międzybankowych, dyspozycji zgłaszanych telefonicznie przez Oddziały Banku, obowiązujące limity pozycji walutowych jak również kształtowanie się kursów na międzybankowym rynku walutowym.

Zgodnie z posiadanymi uprawnieniami Bank dokonywał czynności kupna i sprzedaży walut obcych, przyjmował depozyty od klientów oraz lokował środki na rachunkach nostro oraz rachunkach lokat terminowych. Transakcje przeprowadzane były wyłącznie przez upoważnionych pracowników. Bank nie udziela kredytów w walucie obcej. Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów Banku i polega na prowadzeniu dla nich rachunków w walutach obcych, realizacji przekazów w obrocie zagranicznym oraz przeprowadzania kasowych operacji kupna/sprzedaży walut. Ryzyko walutowe jest dość ograniczone ze względu na charakter przyjętego katalogu oferowanych produktów obciążonych ryzykiem walutowym. Poziom ryzyka na jakie narażony jest Bank, wynikającego z otwartych pozycji walutowych jest niski. Tym samym wrażliwość wyniku finansowego i kapitału na zmianę parametru, jakim jest kurs waluty jest niewielka. Przyjęty w Banku system limitów jest odpowiedni do poziomu zaangażowania Banku w działalność obciążoną ryzykiem walutowym i do profilu tego ryzyka, zatem w sposób wystarczający ograniczają ryzyko walutowe.

W celu zminimalizowania ryzyka walutowego w Banku obowiązujące zasady zarządzania tym ryzykiem narzucały pewne limity, których przestrzeganie było zadaniem Zespołu Operacji i Rozliczeń Międzybankowych, a monitorowanie ich było zadaniem Zespołu Ryzyk Bankowych w tym Ryzyka Istotnego i Planowania. Zarząd Banku jest co miesiąc informowany o poziomie ryzyka walutowego, a Rada Nadzorcza co kwartał (według Informacji Zarządczej).

Do pomiaru ryzyka walutowego wykorzystuje się w Banku metodę podstawową opracowaną na bazie wytycznych zawartych w Rozporządzeniu 575/2013(UE). Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limity na pozycję walutową całkowitą.

Bank dąży do utrzymywania domkniętych pozycji walutowych w taki sposób, aby całkowita pozycja walutowa nie przekroczyła 2% funduszy własnych. Ustalono też limity dla indywidualnych pozycji walutowych dla każdej z walut netto:

- a) dla waluty USD – 150.000,00 PLN
- b) dla waluty EUR – 250.000,00 PLN
- c) dla waluty SEK – 70.000,00 PLN
- d) dla waluty GBP – 250.000,00 PLN
- e) dla waluty CHF – 50.000,00 PLN
- f) dla waluty RUB – 50.000,00 PLN

Całkowita pozycja walutowa Banku na dzień 31.12.2019r.

wyniosła 12,69 tys. zł (pozycja krótka), na którą składały się:

- otwarta pozycja walutowa EUR (krótka) 9,73 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa USD (krótka) 2,96 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa GBP (długa) 10,27 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa SEK (długa) 0,49 tys. zł,
- otwarta pozycja walutowa CHF (długa) 0,04 tys. zł.

Według stanu funduszy własnych na 31.12.2019r. udział pozycji walutowej wyniósł 0,53%.

W całym 2019r. limit na całkowitą pozycję walutową oraz pozycję walutową netto nie został przekroczony.

b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej, to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Ryzyko to związane jest z:

- 1) ryzykiem przeszacowania i bazowym,
- 2) ryzykiem opcji klienta,
- 3) ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych, stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego, przy zakładanych zmianach rynkowych stóp procentowych.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczenia ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Powyższe cele Bank realizuje poprzez:

- 1) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową, które opiera się na:
 - a) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
 - b) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
 - c) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
 - d) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
 - e) przestrzeganiu ustalonych limitów,
 - f) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej" oraz "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej".

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Zobowiązania Banku zaliczone do pozycji pozabilansowych – dotyczy tylko pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz zobowiązani pozabilansowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe.

Pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – pozycje pozabilansowe uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje. Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Wg stanu na 31.12.2019 roku pozycje te są wyłączone z przeprowadzonych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej zgodnie z przyjętymi procedurami.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych oraz ryzyko rezydualne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, dywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 3) działania organizacyjno-proceduralne.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywne zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest utrzymanie poziomu ryzyka związanego z tym portfelem ekspozycji w ramach i w zakresie przewidzianym w zasadach polityki przyjętej przez bank oraz zapewnienie wysokiej jakości portfela kredytowego, bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w długoterminowej perspektywie.

W celu ograniczenia ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank stosuje i monitoruje limity, szczegółowo określone w regulacjach wewnętrznych.

Podstawowym celem jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów.

W celu ograniczenia ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych Bank stosuje i monitoruje limity, szczegółowo określone w regulacjach wewnętrznych.

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:
 - a) Politykę kredytową Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
 - b) Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - c) Instrukcję zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - d) Instrukcję zarządzania ryzykiem rezydualnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - e) Politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - f) Instrukcję zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - g) Politykę zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
 - h) Instrukcję zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) opracowanie polityki kredytowej Banku;
- 2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego = tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów portfelowych;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów (funkcja kontroli).

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- ryzyko finansowania rozumiane jako zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym niewywiązaniem się przez bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź z wiążanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania. Ryzyko finansowania jest podkategorią ryzyka płynności.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj.

- 1) Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 2) Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 3) Zasady zarządzania płynnością śróddzienną w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 4) Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mającej na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
- 5) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem płynności stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2019r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2019 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. Bank posiada aktywa płynne, których wartość z nadwyżką pokrywa depozyty niestabilne. Przeważająca część bazy depozytowej pochodzi od osób prywatnych. Struktura bazy depozytowej jest dostosowana do skali i profilu działalności Banku. Wskaźnik osadu jest na wysokim poziomie, co świadczy o dużej stabilności bazy depozytowej zarówno depozytów bieżących jak i terminowych. Wartość największych deponentów jest na niskim poziomie i nie zagraża stabilności bazy depozytowej Banku. Udział depozytów osób wewnętrznych znajduje się na bardzo niskim poziomie. Bank posiada całościowy i skuteczny system limitów ograniczających ryzyko płynności. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

Bank ma zapewniony dostęp do stabilnych źródeł finansowania umożliwiających realizację bieżących i przewidywanych potrzeb płynnościowych. Na dzień 31.12.2019 roku Bank nie korzystał z kredytów w Banku Zrzeszającym.

Bieżąca sytuacja w zakresie płynności jest zadowalająca. Bank odnotowuje wskaźniki płynności powyżej ustanowionych limitów, co świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku. W celu analizy ryzyka płynności Bank poddaje analizie nadzorcze miary płynności. Stabilne źródła finansowania pozwoliły na utrzymanie miar płynności na wymaganym poziomie, zabezpieczając płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcze Miary Płynności w 2019r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2019r. wskaźnik ten w Banku kształtował się na poziomie 328% i tym samym wypełniał zalecany limit (min 80%, zgodnie z Umową SOZ BPS).

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (zgodnie z przyjętymi zasadami opisanymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 100% (zgodnie z Umową SOZ BPS). Na koniec grudnia 2019r. wskaźnik ten kształtował się na poziomie 151%.

Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, co ma na celu poprawę bezpieczeństwa funkcjonowania w kontekście zapewnienia płynności i wypłacalności. Celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Ustawie oraz Umowie Systemu Ochrony.

46.4. ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. W zakres ryzyka operacyjnego wchodzi ryzyko IT, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wylęcza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiących uszczegółowienie Strategii.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
- 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz
- 5) określone działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 2) Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 3) Instrukcję Zarządzania Ciągłością Działania w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej, której załącznik stanowi "Plan utrzymania Ciągłości Działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej" oraz "Plany awaryjne".
- 3) Planu Utrzymania Ciągłości Działania Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym:

- 1) Polityka Bezpieczeństwa Informacji Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- 2) Polityka Bezpieczeństwa transakcji płatniczych Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- 3) Instrukcja ochrony danych osobowych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 4) Instrukcja postępowania w przypadku wystąpienia incydentu naruszenia bezpieczeństwa informacji w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 5) Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi oraz infrastrukturą teleinformatyczną w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 6) Instrukcja użytkowania systemów informatycznych w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 7) Instrukcja oceny ryzyka bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 8) Instrukcja zarządzania projektami IT w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 9) Instrukcja zarządzania ciągłością działania w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej,
- 10) Regulamin Organizacyjny Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- 11) Polityka kadrowa Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,
- 12) Polityka zgodności w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej"

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów, oraz raportowanie i kontrola ponoszonego ryzyka.

46.5. Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

46.6. Ryzyko informatyczne

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.

46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.
- 4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są w Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2019 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 16,10%,
- współczynnik kapitału TIER I – 14,79%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 14,52%,
- wskaźnik dźwigni – 6,88% (definicja przejściowa), 6,66% – w pełni wprowadzona definicja.

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na koniec grudnia 2019 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 14,00%,
- współczynnik kapitału TIER I – min. 12,00%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – min. 10,00%.

46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego, strategiczne, otoczenia ekonomicznego)

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej. Ryzyko biznesowe jest pojęciem szerszym i obejmuje ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując długoterminową projekcję poszczególnych pozycji i wskaźników Banku oraz opracowując plan finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyka oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.

Równocześnie Bank ze względu na wielkość i skalę działania został uznany przez Fundusz BFG za instytucję realizującą funkcję krytyczną poprzez obsługę jednostek samorządu terytorialnego.

W 2019 r. w wyniku rocznego przeglądu procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrzne ryzyko biznesowe, w tym ryzyko strategiczne zostało uznane za ryzyko istotne.

46.9. Ryzyko modelu

Celem strategicznym w zakresie ryzyka modelu jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.

46.10. Ryzyko bancassurance

Ryzyko bancassurance – ryzyko łączenia produktów bankowych z ubezpieczeniowymi, badane w ramach oceny ryzyka kredytowego, reputacji, prawnego oraz ryzyka braku zgodności. Z uwagi na relatywnie małą skalę działalności w zakresie bancassurance, Bank nie identyfikuje odrębnego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności w tym obszarze. W związku z tym oprócz Polityki w zakresie bancassurance w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej – nie są tworzone odrębne zasady zarządzania ryzykiem w zakresie bancassurance. Szczegółowe wytyczne dotyczące zarządzania obszarem związanym z bancassurance zawarte są w Polityce bancassurance w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem uwzględnia ponadto aspekt ryzyka utraty reputacji. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

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

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umiarkowane daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Zgodnie z definicją ze aktywów i pasywów wraz z inną zmianą stop procentowych Bank uznaje: pozycje aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynależące Bankowi przychody odsetkowe (z analityki wyłączone są kredyty zagrożone wymagalnością), natomiast pasywa wraz z inną zmianą stop procentowych i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek. Bank uznaje za wartościowe na zmianę stopy procentowej aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe:

- 1) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których termin przeliczenia mieści się w danym przedziale czasowym,
- 2) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeliczenia mieści się w danym przedziale czasowym,
- 3) pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wartościowe na zmianę stopy procentowych, poprzez przedświadczenie ich do pozycji bilansowe - pozycje pozabilansowe uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzenia dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

Forma ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wartościowe na zmianę stopy procentowych, poprzez przedświadczenie ich do pozycji bilansowe - pozycje pozabilansowe uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzenia dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje. Analizy ryzyka sporządzone są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Wg stanu na 31.12.2019 roku pozycje te są wyłączone z przeprowadzonych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Terminy przeliczenia									
	Razem	a'rista	od 2 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
Aktywa wraz z inną zmianą oprocentowania	1 449 280 954,42	542 350 328,04	625 956 889,24	117 026 436,54	158 950 000,00	0,00	0,00	4 997 300,00	0,00	
Pasywa wraz z inną zmianą oprocentowania	1 405 909 487,54	33 055 145,99	4 703 588,99	1 358 150 752,56	10 090 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa referencyjna wskazana w NBP - zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej powiązanej ze stopy procentowymi zależnymi od stopy referencyjnej oraz aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeliczenia będą posiadaly oprocentowanie wyznaczone poprzez aktualizację na dzień przeliczenia poziomu stopy referencyjnej; powiód do grupy tej zaliczane będą również aktywa i pasywa z oprocentowaniem kształtowany przez pozostałe stopy procentowe NBP (stopy lombardowe, stopy referencyjne, stopy depozytowe) w szczególności do grupy tej zaliczane będą środki na rachunku nostro, prowadzonym przez Bank Zrzeszający, kredyty preferencyjne oraz bonny pieniężne, które kwalifikuje się do aktywów o stałej stopie procentowej
- 2) stawka papieru skarbowego - w grupie tej uwzględnia się aktywa i pasywa związane, ze stopy procentowymi zależnymi od rentowności bonnowej i obligacji skarbowych, oraz aktywa i pasywa stałe, które w chwili przeliczenia będą posiadaly oprocentowanie wyznaczone przez aktualizację poziomu bonnowej i obligacji skarbowych, w szczególności do grupy tej zaliczane będą bonny skarbowe oraz obligacje skarbowe, przy czym wyłącza się obligacje skarbowe o zmiennym kuponie, których rentowność opiera się o stawki rynku międzybankowego (WIBOR)
- 2) stawka WIBID / WIBOR - zalicza się tu aktywa i pasywa o zmiennej stopie procentowej, powiązane ze stopy procentowymi zależnymi od stawek WIBOR albo WIBID oraz aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej, które w chwili przeliczenia będą posiadaly oprocentowanie wyznaczone przez aktualizację na dzień przeliczenia poziomu wymienionych stóp referencyjnych; w szczególności do grupy tej zaliczane będą lokaty bankowe, obligacje skarbowe, kredyty z oprocentowaniem zależnym od stawek WIBOR/WIBID, depozyty z oprocentowaniem zależnym od stawek WIBID/WIBOR
- 3) stawka własna Banku (stopy Banku) - w grupie tej uwzględnia się będą kredyty oraz depozyty a vista i terminowe, których oprocentowanie regulowane jest poprzez samodzielne decyzje podejmowane przez Bank.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopy procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, ulega przyporządkowaniu do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopy referencyjnymi, kierując się np. realizacjami kwartalną i wielkością zmian stóp referencyjnych od tych stóp referencyjnych z uwzględnieniem.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wartościowych na zmianę stopy procentowych do terminów przeliczenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie związane uzależnione jest od stawek referencyjnych zmiennych, kwalifikuje się do przedziału przeliczenia zmiennego z uzależnieniem od dnia przeliczenia, przy czym przyjmując się ogólne założenie, że aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu będą posiadaly oprocentowanie następujące bezwarunkowo po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeliczenia (1 dzień),
- 2) aktywa / pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopy Banku), kwalifikuje się do przedziału przeliczenia od 1 do 3 m-cy włącznie, z uwagi na funkcjonującą procedurę aktualizacji zgodny posiadacza rachunku na zmianę oprocentowania,
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do daty ich zapadalności / wymagalności - według układu płynnościowego,
- 4) aktywa / pasywa depozytowe na lokaty (YN kwalifikuje się do przedziału 1-miesięcy,
- 5) środki na rachunku nostro w Banku Zrzeszającym kwalifikuje się do przedziału 2-30 dni.

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wartościowych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) różne papiery wartościowe, bonny pieniężne;
- d) środki rezerwy obrotowej;
- e) środki na pokrycie BFC;
- f) pozostałe należności wartościowe na zmianę stopy procentowych.

W ramach posiadanych przez Bank pasywów wartościowych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty wobec klientów;
- c) opiewające obligacje;
- e) pozostałe zobowiązania wartościowe na zmianę stopy procentowych.

Bank określił jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych.

Limit zmian w wyniku odsetkowym określony jest dla przedziałów przeliczenia do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wartościowych na zmianę stopy procentowej, limit ten wyznaczony jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeliczenia oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * (1 - \frac{t_i}{360})$$

gdzie: D_i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,

$Luka_i$ - wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna

poprzedzona jest znakiem (-),

r - założona skala zmiany stopy procentowej,

T_i - środek i-tego przedziału przeliczenia (w dniach).

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lata
1	16	60	135	270	540

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2019 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	powyżej 12 m-cy
wielkość luki	416 377 015,79	273 002 205,95	72 082 978,28	18 093 750,00	0,00	4 997 300,00
% sumy bilansowej	28,04%	17,47%	4,01%	1,16%	0,00%	0,32%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne przy założeniu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 2 pp.

Niekorzystne sygnale występujące w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 15.783.264,72 zł, co stanowi 36,77% uśrednionego wyniku odsetkowego oraz 13,20% funduszy własnych.

W okresach miesięcznych Bank przeprowadza następujące testy warunków skrajnych:

1. TWS dotyczący zmiany wyniku obrotowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami uwarunkowanymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych. Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
 - 1) Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeliczania aktywów i pasywów uwarunkowanych na zmianę stóp procentowych, potencjalnie zmiany dochodu obrotowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem <2%):
Przy wzroście stóp procentowych o 1 pp. zmiana wyniku wyniesie 1 474,0 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -1 474,0 tys. zł.
 - 2) Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeliczania aktywów i pasywów o 1 pp., zmiana wyniku obrotowego wyniesie - 7 241,9 tys. zł, składowe - 6,1% funduszy własnych
2. Obniżony test warunków skrajnych, w ramach którego obliczania jest maksymalna zmiana wszystkich stóp referencyjnych, przy której oszacowana zmiana wyniku obrotowego jest równa planowanemu na dany rok wynikowi finansowemu brutto (zmiana stóp procentowych, przy której Bank nie poniesie straty brutto). Z przeprowadzonego testu uwzględniającego zmianę wyniku obrotowego wynika, że maksymalną zmianą stóp procentowych, przy której wynik finansowy brutto nie będzie ujemny wynosi 1,19 pp.
3. TWS dotyczący określenia Zmiany wartości ekonomicznej Banku na skutek zmiany stóp procentowych o 200 p.b. stanowi oszacowaną stratę związaną z opóźnieniem przeliczania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy (stress test) - strata jest tym wyższa, im:
 - 1) istnieje dłuższe oczekiwanie na zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do daty analizy;
 - 2) Wskaźnik jest różnicą w poszczególnych przedziałach przeliczania aktywów i pasywów.
 Na dzień 31.12.2019 r. zmiana wartości ekonomicznej Banku wyniosła 2 300,5 tys. zł, co stanowi 1,42% Funduszy własnych. Poziom ryzyko określa się jako niskie.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sume wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartości utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, którym jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

Najistotniejszym ryzykiem wywołującym z charakteru działalności Banku jest ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym terminie przez klienta lub kontrahenta. Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy oraz instrumenty dłużne (obligacje komercyjne). Natomiast pozostałe pozycje aktywów ze względu na niskie ryzyko kontrahenta lub niski udział w aktywach nie wpłynęły istotnie na poziom ryzyka kredytowego.

Poziom ryzyko kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowane. Ocena ta wynika z jakości kredytów mierzonej wskaźnikiem kredytów zagrożonych w krajnych ogółem, który na koniec 2019 roku wyniósł 13,85%. Rezerwy na kredyty zagrożone zostały utworzone w wymaganej wysokości. Linii ograniczające ryzyko kredytowe wynikające z Protokół Bankowego, Uchwał KNF, Rozporządzenia 575/2013 (UE) oraz linii ostrożnościowe ustalone przez Bank zostały zachowane, wskaźniki uzyskane przez Bank znajdują się na bezpiecznym poziomie. Długość o zabezpieczoność zgrupowanych środków, Bank sukcesywnie zwiększa poziom oszacowania kredytu zagrożonych. Na dzień 31.12.2019r poziom oszacowania wyniósł 35,32%.

Profil ryzyka kredytowego nie uległ zasadniczej zmianie, choć nastąpiła dywersyfikacja portfela kredytowego poprzez wzrost udziału kredytów JST.

W zakresie wyznaczenia wymogu z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank zalicza ekspozycje kredytowe do jednej z 17 kategorii ekspozycji, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank stosuje odliczenie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MSP. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami wobec MSP ułoży się przez współczynnik wsparcia 0,7619. Na dzień 31.12.2019r, nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

W modelu segmentacji kategorii aktywów w Banku Spółdzielczy w Białej Ratuszkiej wyróżniamy następujące kategorie z następującymi wagami ryzyka:

- Ekspozycjom wobec rządów centralnych lub banków centralnych - przypisuje się wagę ryzyka 0% (250%).
- Ekspozycjom wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych - przypisuje się wagę ryzyka 20%.
- Ekspozycjom wobec jednostek sektora publicznego - przypisuje się wagę ryzyka 0%, 20%, 50%, 100%.
- Ekspozycjom wobec instytucji (w tym banków):
 - z terminem zapadalności do 3 m-cy przypisuje się wagę ryzyka 20%.
 - z terminem zapadalności powyżej 3 m-cy - przypisuje się wagę ryzyka 50%.
 - rezerwa ekwiwalentowa - waga ryzyka 0%
- Ekspozycjom wobec przedsiębiorstw - przypisuje się wagę ryzyka 100%.
- Ekspozycjom detalicznym - przypisuje wagę ryzyka 75%.
- Ekspozycjom zabezpieczone hipotekami na nieruchomości:
 - nieruchomości - przypisuje się wagę ryzyka 35%.
 - pozostałym - przypisuje się wagę ryzyka 100%.
- Ekspozycjom, których dotyczy niewykonanie zobowiązania - przypisuje się wagę ryzyka 100% (utworzona rezerwa w wysokości nie niższej niż 20% wartości ekspozycji kredytowej) oraz 150% (utworzona rezerwa w wysokości nie niższej niż 20% wartości ekspozycji kredytowej).
- Pozycjom związanym ze szczególnie wysokim ryzykiem - przypisuje się wagę ryzyka 150%.
- Ekspozycjom w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach - zhorowanego inwestowania - przypisuje się wagę ryzyka 100%.
- Ekspozycjom kapitałowym - przypisuje się wagę 100%.
- Inne pozycje:
 - rachunek aktywów trwałe - waga ryzyka 100%.
 - rozrachunki z kontrahentami - waga ryzyka 100%.
 - środki pieniężne w kasie i równoważnice pozycje gotówkowe - waga ryzyka 0%.
 - środki pieniężne w drodze - waga ryzyka 20%.
 - aktywa wynikające z wyceny transakcyjno-bilansowych - waga ryzyka 0%

Wartość ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowej wymienionej w załączniku I Rozporządzenia CRR jest następujący odsetek jej wartości nominalnej po zmniejszeniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego:

- a) 100 % w przypadku pozycji pełnego ryzyka;
- b) 50 % w przypadku pozycji średniego ryzyka;

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji pomniejszonej ryzykiem	Wynóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	383 308 356,82	12 368 845,00	989 507,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	234 047 508,51	46 929 501,65	3 754 360,13
Ekspozycje wobec jednostek sektora publicznego	77 340,11	77 340,11	187,21
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	214 458 485,13	3 517 228,70	387 378,30
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 503 797,09	17 149 813,06	1 371 985,04
Ekspozycje detaliczne	180 028 591,95	120 426 964,38	9 634 157,15
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	432 957 659,56	347 030 360,09	27 762 429,52
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	52 846 316,01	52 970 617,71	4 237 649,42
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	7 229 894,90	10 844 842,35	867 587,39
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 zhorowanego inwestowania	4 483 549,93	4 483 549,93	358 683,99
Ekspozycje kapitałowe	13 695 473,74	13 695 473,74	1 098 637,90
Inne pozycje	54 827 524,94	28 440 094,83	2 275 207,59
RAZEM	1 597 064 501,49	657 934 640,55	52 634 771,24

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

Bank uwzględnia ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nierezeczywistą odrobną kredytową. Za zabezpieczenie rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierezeczywiste gwarancje. Na dzień 31.12.2019 r. wartość zabezpieczeń przyjętych w celu ograniczenia ryzyka kredytowego wyniosła 1.000 tys. zł w tym: gwarancje 1.200 tys. zł (gwarancja KFG Banku Gospodarstwa Krajowego).

Bank skorzystał w 2019 r. z odliczenia wyмогаń kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego związanego z ekspozycjami MŚP zgodnie z art. 501 Rozporządzenia CRR.

Ponadto Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia uzyskał zgodę KNF na:

1. niestosowanie wymogów określonych w art. 113 ust. 1 Rozporządzenia, polegających na przypisaniu wagi ryzyka w odniesieniu do ekspozycji wobec innych uczestników tego Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, z wyjątkiem ekspozycji stanowiących podstawę pozycji kapitału podstawowego Tier 1, pozycji dodatkowych w Tier 1 oraz pozycji w Tier II, zgodnie z art. 113 ust. 7 Rozporządzenia,
2. niepowiększanie funduszy własnych o zaangażowanie w kapitały Banku BPS S.A., zgodnie z art. 49 ust. 3 lit a, ppkt (j) Rozporządzenia,
3. odstąpienie od stosowania przez Bank na zasadzie indywidualności, przepisów określonych w części szóstej tego Rozporządzenia, oraz wskazanie Banku BPS S.A. jako zobowiązanego do wypełniania wymogów w tym zakresie na podstawie skonsolidowanej sytuacji uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z art. 8 ust. 4 Rozporządzenia.

Po uwzględnieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego tj. gwarancji KFG kwota ekspozycji ważonych ryzykiem zmniejszyła się o 597,942,87 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem wyliczonej bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego, zaś wyмога kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego zmniejszył się o 47,675,43 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wyliczonego bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN)

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			217 739 941,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	42 454 246,00	5 535 403,00	556 159 687,00	361 356,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	2 004 904,00	124 269,09	2 882 246,00	7 318,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 492 014,00	37 759,00	4 033 781,00	3 526,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	6 851 589,00	2 208 894,00	185 676,00	1 172,00
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	3 489 294,00	780 311,00		
Przeterminowane >1 rok	64 454 172,00	38 343 824,70		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			200 345 569,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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*

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. *Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej*

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. *Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:*

1) *wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją*

2) *wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych*

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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	26 387 430,02	31,06%	24 506 531,49	44,93%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	58 570 608,49	68,94%	30 035 726,12	55,07%
RAZEM	84 958 038,51	100,00%	54 542 257,61	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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	564 428,33	192 971,67
1. Aktywa przejęte do zbycia	564 428,33	192 971,67
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
1. Otrzymane dywidendy		
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł		
Pozostałe wydatki działalności finansowej	176 039,61	1 795 467,96
wycena papierów wartościowych	176 039,61	1 795 467,96

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

Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
II.8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego - różnica w kwocie 1 668 382,44 zł wynika z uwzględnienia w tej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych należności dot. pozostałych aktywów.	-39 606 814,78	-37 938 432,34

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2019 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy

1. Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 11 września 2019 roku

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej sprawy kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze. Aprobowaną przez Prezesa UOKiK oraz Rzecznika Finansowego formułą rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu jest tzw. formuła liniowa, która proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. W związku jednak z brakiem regulacji prawnych praktyka w tym zakresie może być różna.

2. Pandemia COVID-19

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę światową. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, spadek wartości akcji mogą mieć wpływ na sytuację jednostki w roku 2020. Zarząd Banku uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na jednostkę. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020."

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Grażyna Szymańska

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

GŁÓWNY KSIĘGOWY
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Grażyna Szymańska

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIAŁEJ RAWSKIEJ

1. Witold Morawski - Prezes Zarządu
2. Anna Jędrzejczak - Wiceprezes Zarządu
3. Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu
4. Sławomir Ziółek - Członek Zarządu

podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym

CZŁONEK ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Sławomir Ziółek

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Wioletta Sekrecka

WICEPREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Anna Jędrzejczak

PREZES ZARZĄDU
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

Witold Morawski

