

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	33 918 796,87	34 826 022,26
Kapitał Tier I, w tym	32 286 819,77	32 194 591,21
Kapitał podstawowy Tier I	31 951 760,68	31 260 023,27
Kapitał dodatkowy Tier I	335 059,09	934 567,94
Kapitał Tier II	1 631 977,10	2 631 431,05
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	238 502 252,00	232 174 576,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	203 647 939,00	199 180 663,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	34 854 313,00	32 993 913,00
Łączny współczynnik kapitałowy	14,22	15,00
Współczynnik kapitału Tier I	13,54	13,87
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,40	13,46
Kapitał wewnętrzny	19 080 180,00	18 573 966,00

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

Fundusze własne wynoszą 33918796,87 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 7964963,45 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

dane wg stanu na 31.12.2019

USD	-	3,7977 zł
EUR	-	4,2585 zł
GBP	-	4,9971 zł
CHF	-	3,9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	23 429,00	28 705,00	475,00		4 626 049,62
2.	Należności od sekt. finansowego	369 468,79	2 400 561,91	82 904,44	25 871,68	141 114 235,11
3.	Należności od sekt.niefinansowego					255 971 789,55
4.	Pozostałe pozycje					142 282 856,72
5.						
	RAZEM:	392 897,79	2 429 266,91	83 379,44	25 871,68	543 994 931,00

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	4 839 639,80	88 976,31	1,8%	122 240,24	2,5%	2 373,62	0,0%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	153 255 892,02	1 403 131,62	0,9%	10 222 792,89	6,7%	414 281,78	0,3%	101 450,62	0,1%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	255 971 789,55	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	142 282 856,72	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	556 350 178,09	1 492 107,94	0,3%	10 345 033,14	1,9%	416 655,40	0,1%	101 450,62	0,0%

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	4 626 049,62	95,6%
2.	Należności od sekt. finansowego	141 114 235,11	92,1%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	255 971 789,55	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	142 282 856,72	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		543 994 931,00 zł	97,8%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	392 897,79	1 492 107,94	0,27%
EUR	2 429 266,91	10 345 033,14	1,86%
GBP	83 379,44	416 655,40	0,07%
CHF	25 871,68	101 450,62	0,02%
PLN	543 994 931,00	543 994 931,00	97,78%
	x	556 350 178,09	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	392 650,98	2 429 786,53	82 966,70	25 654,17	451 809 427,27
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		0,43			44 054 145,96
3.	Pozostałe pozycje					48 132 995,87
4.						
RAZEM:		392 650,98	2 429 786,96	82 966,70	25 654,17	543 996 569,10

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	464 163 034,43	1 491 170,63	0,3%	10 347 245,94	2,2%	414 592,90	0,1%	100 597,70	0,0%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 054 147,79	-	-	1,83	0,0%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	48 132 995,87	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		556 350 178,09	1 491 170,63	0,3%	10 347 247,77	1,9%	414 592,90	0,1%	100 597,70	0,0%

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	451 809 427,27	97,34%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	44 054 145,96	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	48 132 995,87	100,00%
RAZEM:		543 996 569,10	97,78%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	392 650,98	1 491 170,63	0,27%
EUR	2 429 786,96	10 347 247,77	1,86%
GBP	82 966,70	414 592,90	0,07%
CHF	25 654,17	100 597,70	0,02%
PLN	543 996 569,10	543 996 569,10	97,78%
	x	556 350 178,09	1

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Institucje finansowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-	-	-
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	88 919 090,13	17,50%	86 921 078,77	18,61%
Rolnicy indywidualni	3 970 043,92	0,78%	2 342 643,60	0,50%
Przedsiębiorcy indywidualni	43 406 554,94	8,54%	30 045 461,42	6,43%
Osoby prywatne	324 516 293,30	63,85%	293 552 838,45	62,84%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	3 351 052,14	0,66%	2 907 133,22	0,62%
Institucje rządowe i samorządowe	44 054 147,79	8,67%	51 409 033,52	11,00%
RAZEM:	508 217 182,22	100,00%	467 178 188,98	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Oddział Łomianki	271 132 893,56	53,35%	247 569 552,22	52,99%
Oddział Czosnów	77 307 608,52	15,21%	70 475 823,68	15,09%
Oddział Warszawa	51 074 388,07	10,05%	36 980 651,30	7,92%
Oddział Naruszewo	57 865 289,79	11,39%	54 673 306,79	11,70%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	49 453 448,82	9,73%	56 285 544,59	12,05%
Odsetki*	1 383 553,46	0,27%	1 193 310,40	0,26%
RAZEM:	508 217 182,22	100,00%	467 178 188,98	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	4 947 833,20	1,65%	5 015 552,44	1,66%
KLIENT 2	4 915 545,39	1,65%	4 551 707,40	1,50%
KLIENT 3	4 894 129,19	1,63%	4 283 241,52	1,41%
KLIENT 4	4 306 523,83	1,43%	4 118 922,93	1,36%
KLIENT 5	4 120 066,82	1,37%	4 112 227,12	1,36%
KLIENT 6	3 778 919,04	1,26%	4 039 025,64	1,33%
KLIENT 7	3 587 020,15	1,19%	3 692 993,61	1,22%
KLIENT 8	3 389 889,30	1,13%	3 585 262,49	1,18%
KLIENT 9	3 378 459,58	1,13%	3 477 829,10	1,15%
KLIENT 10	3 375 998,47	1,12%	3 180 349,99	1,05%
RAZEM:	40 694 384,97	x	40 057 112,24	x

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 14,59 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 13,06 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	7 192 455,19	2,40%	7 519 157,37	2,48%
GRUPA 2	4 967 833,20	1,65%	6 161 873,65	2,03%
GRUPA 3	4 446 720,79	1,48%	5 966 261,19	1,97%
GRUPA 4	4 357 805,03	1,45%	4 890 881,76	1,61%
GRUPA 5	4 103 647,37	1,37%	4 804 078,09	1,59%
RAZEM:	25 068 461,58	x	29 342 252,06	x

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,40 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,48%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 14,65% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 17,68%).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019r. oraz 31.12.2018r.:

Branża gospodarki:	udział w		udział w	
	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	19 835 235,86	6,61%	20 163 555,06	6,66%
Górnictwo i wydobywanie	-	-	-	-
Przetwórstwo przemysłowe	10 743 284,60	3,58%	11 910 212,23	3,93%
Wytw. i zaop. w energ. elektr.,gaz...	791 000,00	0,26%	200 000,00	0,07%
Dostawa wody	1 580 318,48	0,53%	2 183 669,03	0,72%
Budownictwo	61 509 291,82	20,48%	62 849 855,01	20,75%
Handel hurtowy i detaliczny;	18 351 420,20	6,11%	24 614 858,66	8,13%
Transport i gospodarka magazynowa	6 644 701,53	2,21%	7 943 022,67	2,62%
Dział. związ. z zakwater. i usl. gastronom.	17 278 843,11	5,75%	19 569 836,05	6,46%
Informacja i komunikacja	2 175 884,34	0,72%	3 902 893,08	1,29%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	592 601,20	0,20%	2 915 153,37	0,96%
Działalność związ. z obsl. rynku nieruchomości	21 498 655,10	7,16%	13 079 007,60	4,32%
Działalność profesjonalna, naukowa i tech.	6 123 491,27	2,04%	5 504 430,06	1,82%
Dział. w zakresie usl. i admin. i dział wspier.	2 975 995,85	0,99%	3 991 966,19	1,32%
Administracja publiczna i obrona narodowa	9 398 261,97	3,13%	10 248 117,11	3,38%
Edukacja	2 862 515,02	0,95%	4 741 279,89	1,57%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	12 874 121,28	4,29%	14 173 183,48	4,68%
Dział. związ. z kulturą, rozrywką i rekreacją	3 589 042,01	1,20%	3 484 934,52	1,15%
Pozostała działalność usługowa	7 178 099,65	2,39%	7 726 602,22	2,55%
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników	-	-	-	-
Organizacje i zespoły eksterytorialne	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	94 285 720,51	31,40%	83 736 491,11	27,64%
RAZEM:	300 288 483,80	100,00%	302 939 067,34	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży budownictwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Oddział Łomianki	127 535 751,76	42,47%	118 060 421,93	38,97%
Oddział Czosnów	48 731 041,39	16,23%	52 984 122,89	17,49%
Oddział Warszawa	49 286 182,92	16,41%	52 179 595,61	17,22%
Oddział Naruszewo	27 344 650,04	9,11%	28 847 066,45	9,52%
Oddział Nowy Dwór Mazowiecki	47 390 857,69	15,78%	50 867 860,46	16,79%
RAZEM:	300 288 483,80	100,00%	302 939 067,34	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	153 255 892,03	36,52%	126 238 141,65	31,50%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:	81 563 169,51	53,22%	61 149 812,49	48,44%
Inne należności:	71 692 722,52	46,78%	65 088 329,16	51,56%
Sektor niefinansowy, w tym:	255 971 789,55	61,00%	262 823 795,62	65,57%
Kredyty w sytuacji normalnej:	235 321 284,20	91,93%	245 748 788,56	93,50%
Kredyty pod obserwacją.:	6 350 531,92	2,48%	3 725 755,80	1,42%
Poniżej standardu:	4 299 799,17	1,68%	1 717 815,36	0,65%
Wątpliwe:	3 788 084,09	1,48%	6 219 985,88	2,37%
Stracone:	6 212 090,17	2,43%	5 411 450,02	2,06%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	10 385 964,84	2,48%	11 746 276,39	2,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	10 385 964,84	100,00%	11 746 276,39	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	419 613 646,42	100%	400 808 213,66	100%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty:

Bank posiada należności z odroczonym terminem płatności w wysokości 1 795 000 zł z tytułu sprzedanych w latach ubiegłych wierzytelności, na którą został w latach ubiegłych utworzony w 100 % odpis aktualizujący.

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

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

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności - nie występują

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS SA	3 767 464,30	3 108 847,30
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Centrum Finansowe	30 107,42	72 548,00
4.	PartNet Sp. Z o.o Kraków	108 100,00	108 100,00
5.	SBM Wardom Warszawa	9 600,00	9 600,00
6.	TUW "TUZ"	10,00	10,00
7.	Bony pieniężne	80 290 087,87	51 591 507,59
8.	Obligacje skarbowe	7 919 090,00	23 028 690,00
9.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 757 226,70	1 219 769,16
10.	Certyfikaty inwestycyjne	2 517 003,85	2 833 597,35
	RAZEM:	104 403 690,14	81 977 669,40

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

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

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

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

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	7 919 090,00	23 028 690,00
	RAZEM:	7 919 090,00	23 028 690,00

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	30 107,42	72 548,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	9 757 226,70	1 219 769,16
	RAZEM:	9 787 334,12	1 292 317,16

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	80 290 087,87	51 591 507,59
2.	Certyfikaty inwestycyjne	2 517 003,85	2 833 597,35
3.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	117 710,00	117 710,00
	RAZEM:	82 924 801,72	54 542 814,94

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS SA	3 767 464,30	3 108 847,30
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.			
	RAZEM:	3 772 464,30	3 113 847,30

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

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

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

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

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

– nie wystąpiły.

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	1 332 745,49	89 045,57		1 421 791,06
Oprogramowanie	44 396,22			44 396,22
Razem	1 377 141,71	89 045,57	-	1 466 187,28

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
1 303 525,37	36 647,04			1 340 172,41	29 220,12	81 618,65
44 396,22				44 396,22	-	
1 347 921,59	36 647,04	-	-	1 384 568,63	29 220,12	81 618,65

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	538 001,94	1 440 595,65		1 978 597,59
Budynki i budowle - grupy 1-2	18 515 416,93	352 641,00	35 849,96	18 832 207,97
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 820 001,58	292 182,32	642 807,13	3 469 376,77
Środki transportu – grupa 7	232 287,50		49 080,50	183 207,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 808 727,32	140 194,17	250 982,48	2 697 939,01
Środki trwale w budowie		11 992,50		11 992,50
Zaliczki na środki trwale w budowie	10 000,00		10 000,00	-
Budynki zaliczane do inwestycji		3 236 854,76		3 236 854,76
Razem	25 924 435,27	5 474 460,40	988 720,07	30 410 175,60

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	538 001,94	1 978 597,59
4 465 003,33	503 616,97		16 760,38	4 951 859,92	14 050 413,60	13 880 348,05
3 117 478,60	237 833,43		631 843,49	2 723 468,54	702 522,98	745 908,23
172 742,67	21 697,37		38 446,41	155 993,63	59 544,83	27 213,37
2 680 442,14	49 884,28		250 959,05	2 479 367,37	128 285,18	218 571,64
				-	-	11 992,50
				-	10 000,00	-
				-	-	3 236 854,76
10 435 666,74	813 032,05	-	938 009,33	10 310 689,46	15 488 768,53	20 099 486,14

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	7 358 990,41	2 354 595,40	5 217 450,41	4 496 135,40
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	Razem	7 358 990,41	2 354 595,40	5 217 450,41	4 496 135,40

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	4 951 050,41	2 354 595,40	4 677 450,41	2 628 195,40
2.	Inne aktywa	2 407 940,00		540 000,00	1 867 940,00
3.		-			-
	Razem	7 358 990,41	2 354 595,40	5 217 450,41	4 496 135,40

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	2 187 960,17	2 286 312,52
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 062 851,00	2 218 158,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	125 109,17	68 154,52
	- prenumeraty	4 313,70	518,00
	- opłaty ubezpieczenia	23 364,82	26 053,65
	- pozostałe	97 430,65	41 582,87
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	169 259,39	331 680,69
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	12 853,50	160 590,00
	- rezerwa na premie		120 000,00
	- koszty do zapłacenia	12 853,50	40 590,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	156 405,89	171 090,69
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	155 836,77	155 954,27
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	569,12	15 136,42
	- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	1 284,00	750,00	963 000,00
2.	Osoby prawne:	79,00	1 500,00	118 500,00
	RAZEM:	1 363,00	X	1 081 500,00

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

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy

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

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 29 953,92 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	5 000 000,00	0,95 redyskonta weksli	18.08.2021 r.
2.				
	RAZEM:	5 000 000,00		

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	6 785 327,75	4 345 949,27	2 043 148,49	1 569 899,77	7 518 228,76	7 518 228,76
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	296 759,74	129 364,87	-	106 623,38	319 501,23	319 501,23
	- poniżej standardu	4 996,91	129 924,86		134 822,52	99,25	99,25
	- wątpliwe	230 652,54	15 649,71	-	246 302,25	-	-
	- stracone	6 252 918,56	4 071 009,83	2 043 148,49	1 082 151,62	7 198 628,28	7 198 628,28
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	6 785 327,75	4 345 949,27	2 043 148,49	1 569 899,77	7 518 228,76	7 518 228,76

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe				-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	499 091,37	127 161,29	58 500,00	567 752,66
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne				-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe				-
5.	Pozostałe rezerwy				-
	RAZEM:	499 091,37	127 161,29	58 500,00	567 752,66

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	4 014 953,14	1 806 317,98	1 088 967,30	809 014,14	3 923 289,68
	w syt.normalnej i pod obserwacją	849,30	2 644,59		2 551,39	942,50
	poniżej standardu	5 884,60	12 623,01		17 135,66	1 371,95
	wątpliwe	44 433,31	85 366,48		106 655,46	23 144,33
	stracone	3 963 785,93	1 705 683,90	1 088 967,30	682 671,63	3 897 830,90
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	250 509,65	66 018,68	185 982,57	-	130 545,76
	- akcje	-	66 018,68			66 018,68
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	250 509,65		185 982,57		64 527,08
4.	Pozostałe aktywa	3 143 556,42	56 301,27			3 199 857,69
	RAZEM:	7 409 019,21	1 928 637,93	1 274 949,87	809 014,14	7 253 693,13

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	33 930 729,41	28 368 995,33
	a) finansowe	27 732 244,31	24 941 201,03
	b) gwarancyjne	6 198 485,10	3 427 794,30
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	277 996 469,29	285 640 976,86

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 6 198 485,10 zł szesnastu klientom.

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

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

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

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

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

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

Kwota 27 732 244,31 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 277 996 469,29 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, gwarancje BGK, przelew wiarytelności, weksle itp.

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

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	813 032,05	882 578,81
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	446 938,44	438 875,01
Budowle - 2	4 153,29	5 153,29
Inwestycje w obcych obiektach	52 525,24	52 525,24
Kotły i maszyny energetyczne - 3	6 602,47	6 602,47
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	157 065,35	124 279,52
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	74 165,61	80 087,16
Środki transportu - 7	21 697,37	25 608,59
Narzędzia i przyrządy - 8	49 884,28	149 447,53
Wartości niematerialne i prawne:	36 647,04	80 546,86
RAZEM:	849 679,09	963 125,67

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			9 952,78
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	3 132 115,79		
umorzenie certyfikatów inwestycyjnych	185 982,57		
RAZEM:	3 318 098,36	-	9 952,78

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 9 952,78 zł.

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

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

Bank otrzymał dywidendę za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w PartNet Sp. Z o.o. w wysokości 12 972,00 zł.

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	89 045,57 zł	215 000,00 zł
2. Środki trwałe w budowie	787 009,99 zł	297 000,00 zł
Razem	876 055,56 zł	512 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 151 780,39
Fundusz społeczno-kulturalny	20 000,00
Fundusz zasobowy	2 055 783,27
Oprocentowanie udziałów	75 997,12

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 001 719,00	305 929,00	372 696,00	934 952,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 062 851,00	338 840,00	183 533,00	2 218 158,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 66 246,00	- 521,00	- 159 244,00	3 937,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 726 933,00 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	949 958,00
b) Cześć odroczonej -	-225 490,00
c) Z tyt. dywidendy	2 465,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	1 818 131,66	1 147 239,48	2 965 371,14
Zarząd	1	60 893,40		60 893,40
Pracownicy	32	3 640 365,36	248 662,08	3 889 027,44

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	1 581 346,21 zł.
od 1- 3 lat -	1 015 711,03 zł.
Powyżej 3 lat -	4 318 234,74 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	170 025,57
Zarząd	1 017 651,32

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 92,73 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 127.161,29 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	0,00 zł
- na odprawy emerytalne:	127 161,29 zł

43.5. Koszty poniesione w okresie sprawozdawczym na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły 250.928,77 zł.

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w „Strategii zarządzania ryzykiem w Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Łomiankach” oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:

- 1) Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w MBS w Łomiankach,
Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w MBS w Łomiankach,
- 2) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności w MBS w Łomiankach,
- 3) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w MBS w Łomiankach,
- 4) Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w MBS w Łomiankach,
- 5) Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS w Łomiankach,
- 6) Polityka inwestycyjna,
- 7) Polityka zarządzania ryzykiem wyniku finansowego,
- 8) Polityka kapitałowa Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach,
- 9) Polityka zgodności Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Łomiankach.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd opracowuje i wdraża odpowiednie systemy zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, odpowiednie zarządzanie kadrami oraz sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji polityk z poszczególnych ryzyk.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem obejmuje podział zadań realizowany na trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony). Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne, i wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych, powstających w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe. Z punktu widzenia struktury bilansu Banku, jego oferty produktowej i profilu klienta, za szczególnie istotny dla Banku rodzaj ryzyka walutowego uznaje się ryzyko kursowe.

Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem walutowym. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku, została opracowana z uwzględnieniem zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego (KNF), dotyczących zarządzania ryzykiem walutowym, zawartych w rekomendacjach wydanych przez KNF, w szczególności rekomendacji I i obejmuje następujące zagadnienia:

- 1) uwarunkowania i cele Banku w zakresie ryzyka walutowego,
- 2) podstawowe wytyczne dla realizacji celów polityki,
- 3) strukturę organizacyjną zarządzania ryzykiem walutowym,
- 4) dopuszczalny stopień ekspozycji Banku na ryzyko walutowe,
- 5) metody monitorowania ryzyka walutowego.

System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka walutowego obejmuje: limit całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia; limit wysokości pozycji walutowej netto na koniec dnia w walutach: USD, EUR, CHF, GBP; limit wartości zagrożonej (VaR). Bank dopuszcza utrzymywanie całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia na poziomie stanowiącym nie więcej, niż 2% funduszy własnych Banku, co nie skutkuje koniecznością tworzenia dodatkowo wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej Bank określa jako 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 (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje).

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wyniki finansowe Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów oraz utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych, w tym przede wszystkim takie kształtowanie pozycji luki, by dotrzymane były obowiązujące w Banku limity.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje działania polegające m.in. na:

- 1) monitorowaniu stóp procentowych,
- 2) analizie kształtowania się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle rynkowych stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków i instytucji kredytowych na lokalnym rynku usług finansowych,
- 3) ustalaniu parametrów oprocentowania i terminów możliwej jego zmiany dla produktów znajdujących się w ofercie Banku, w celu zapewnienia realizacji optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku,
- 4) przeprowadzaniu testów warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy.

Poziom ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej ograniczany jest obowiązującym systemem limitów wewnętrznych określających apetyt na ryzyko, których wysokość, zasady wyliczania, monitorowania i kontroli, są zawarte we wprowadzonej Uchwałą Zarządu „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej”. System limitów wewnętrznych Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmuje:

- 1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku,
- 3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku,
- 4) limit rozpiętości odsetkowej,
- 5) limit dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału.

Zespół Ryzyk i Analiz przynajmniej raz w roku dokonuje przeglądu i weryfikacji ww. limitów.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, Polityka zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, Polityka zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega na redukowaniu niebezpieczeństwa braku spłaty rat kapitałowych i odsetek oraz innych wierzytelności w terminach ustalonych w umowach z Bankiem. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań polega na redukowaniu niebezpieczeństwa wystąpienia strat z tytułu nie wykonania zobowiązania/zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo nie wykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych. Zarządzając ryzykiem kredytowym w tym koncentracji Bank analizuje i ocenia wpływ ryzyka na kapitał, płynność i wyniki finansowe Banku.

Bank apetyt na ryzyko określa poprzez limity uwzględniające:

- 1) poziom (udział) kredytów w sumie bilansowej netto,
- 2) kredyty zagrożone jako wskaźnik jakości kredytów,
- 3) rezerwy na należności zagrożone jako wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi, których poziom został przyjęty odrębną uchwałą Zarządu i Rady Nadzorczej.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego, koncentracji zaangażowań, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank przyjął limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfeli tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację. Limity w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego obejmują: zaangażowanie wg branż, zabezpieczeń, produktów, podmiotów, jakość. Zespół Ryzyk i Analiz przynajmniej raz w roku

dokonuje przeglądu wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań i dokonuje ich ewentualnej weryfikacji na podstawie: strategii biznesowej Banku, historycznym kształtowaniu się poziomu wykorzystania przedmiotowych limitów przez bank, sytuacji ekonomicznej poszczególnych branż i klientów. Aktualizacja limitów przyjmowana jest Uchwałą Zarządu i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony). Struktura organizacyjna Banku zapewnia rozdzielenie funkcji pomiędzy jednostkami organizacyjnymi: przeprowadzającymi operacje mające wpływ na ryzyko kredytowe i koncentracji, dokonującymi akceptacji ryzyka kredytowego i koncentracji, odpowiedzialnymi za monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego i koncentracji.

46.3 .Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Polityka zarządzania ryzykiem płynności.

Celem zarządzania ryzykiem płynności jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych ograniczających dostęp do źródeł finansowania. Zarządzając ryzykiem płynności Bank:

- 1) utrzymuje odpowiednią nadwyżkę aktywów płynnych w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z płynnością;
- 2) analizuje ryzyko płynności w powiązaniu z innymi ryzykami występującymi w Banku;
- 3) określa dostępność finansowania w okresach kryzysowych;
- 4) identyfikuje kluczowe zobowiązania w celu ich wykonania w określonym terminie w ciągu dnia;
- 5) zarządza wypływami płatniczymi kluczowych klientów;
- 6) zarządza terminami swoich wypływów zgodnie z celami płynności śróddziennej.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym: określenie potrzeb płynnościowych i źródeł płynności, pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych, analiza luki;
- 2) akceptację ryzyka, w tym: określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku, dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym: stosowanie limitów, zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie bufora środków płynnych, opracowanie planów awaryjnych, planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności,
- 5) raportowanie.

Zarządzanie płynnością jest dokonywane poprzez zarządzanie aktywami i pasywami oraz stosowanie limitów wewnętrznych mające na celu zachowanie odpowiedniej struktury bilansu Banku. Bank zarządza pozycją płynności w taki sposób, aby utrzymać nadzorcze normy płynności zawarte w Uchwale KNF nr 386/2008 i Rozporządzeniu UE 575/2013 (wskaźnik LCR i NSFR). W celu wsparcia procesu zarządzania ryzykiem płynności stosowane są wskaźniki jakościowe i ilościowe: zewnętrzne – nadzorcze miary płynności, LCR; wewnętrzne – wskaźniki płynności, wczesnego ostrzeżenia, i stabilności bazy depozytowej. Komórka monitorująca dokonuje regularnych przeglądów limitów oraz procedur podejmowanych w przypadku ich ewentualnych przekroczeń.

Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, a także pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

46.4.Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku przeprowadzane jest zgodnie z obowiązującymi regulacjami: Instrukcja i Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym. Instrukcja zawiera procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku i stanowi akt wykonawczy w stosunku do regulacji: „Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w MBS w Łomiankach”. Poza w/w regulacjami proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku odbywa się również w oparciu o „Instrukcję samooceny ryzyka operacyjnego w MBS w Łomiankach” i „Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności w MBS w Łomiankach”. Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujących również ryzyko prawne. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku ukierunkowane jest na działania prewencyjne, związane z identyfikacją, oceną i monitoringiem

ryzyka, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja ryzyka operacyjnego,
- 2) ewidencjonowanie zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego
- 3) pomiar i ocena ryzyka operacyjnego,
- 4) monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- 5) wskaźniki KRI
- 6) raportowanie ryzyka operacyjnego,
- 7) kontrola ryzyka operacyjnego, mechanizmy jego redukcji oraz działania zabezpieczające
- 8) rola kontroli wewnętrznej i audytu w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym.

Tolerancja/apetyt na ryzyko określa całkowite ryzyko, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć (apetyt na ryzyko), oraz faktyczne limity w ramach tego apetytu, jakie bank sobie wyznacza (tolerancja na ryzyko).

Bank zakłada tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na poziomie 40% utworzonego wymogu kapitałowego, tj. suma strat z tytułu ryzyka operacyjnego w kolejnych latach nie przekroczy 40% utworzonego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

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

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

Na dzień 31.12.2019 r. potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy uwzględnieniu istniejącego układu terminów przeszacowania poszczególnych pozycji wrażliwych wobec natychmiastowego spadku stóp procentowych o 0,25 pp. może wynieść -337,62 tys. zł. Powyższa zmiana wyniku odsetkowego będąca główną i limitowaną miarą ryzyka stopy procentowej, została oszacowana przy przypisaniu odpowiednio 99,81% aktywów wrażliwych i 97,63% pasywów wrażliwych do przedziałów przeszacowania do 1 roku. Wskaźnik zmiany wyniku odsetkowego (relacja zmiany wyniku odsetkowego do wyniku odsetkowego z 2019 roku w wysokości 16 439,3 tys. zł) wyniósł 2,05% – poniżej limitu ustalonego na maksymalnie 5% dla tej miary ryzyka. Przy wyniku odsetkowym faktycznie zrealizowanym przez Bank w 2019 roku (15 875 tys. zł) relacja ta wzrasta do 2,13%. Test warunków skrajnych szacowany raz do roku wg stanu na 31 grudnia zakłada symulację wpływu niekorzystnych zmian stóp procentowych na poziom ryzyka przy założeniu bezwarunkowego modelowania przepływów pieniężnych wobec równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w górę i w dół o 3 pp. dla luki przeszacowania obejmującej wszystkie pozycje wrażliwe i uwzględniającej istniejące mnożniki stawek bazowych oraz wysokość nominalnych stóp procentowych. Roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek testu warunków skrajnych, tj. nagłego, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 3 pp. może wynieść:

- dla wzrostu stóp procentowych +4 177,05 tys. zł,
- dla spadku stóp procentowych -5 545,19 tys. zł.

Odwrotne testy warunków skrajnych polegają na określeniu wielkości nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości powodującego spadek: wartości ekonomicznej kapitału o 20% funduszy własnych, wyniku odsetkowego odpowiadającego planowanemu wynikowi netto na dany rok.

Na dzień 31.12.2019 r. wyniki odwrotnych testów warunków skrajnych są następujące:

- wartość ekonomiczna kapitału zmieni się o 20% funduszy własnych w następstwie przesunięcia krzywej dochodowości o - 6,38 pp.,
- przesunięcie krzywej dochodowości o minus 0,94 pp. spowodowałaby niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego na poziomie wyniku netto za 2019 rok (wynik szacunkowy ok. 1.733 tys. zł).

Raport luki ryzyka niedopasowania sporządzany miesięcznie obejmuje następujące pozycje bilansowe:

Aktywa nieoprocentowane:

1. o stopie stałej – lokaty międzybankowe
2. o stopie stałej – papiery wartościowe
3. o stopie stałej – kredyty
4. o stopie zmiennej – kredyty, rachunki (stopy NBP)
5. o stopie stało-zmiennej – rachunki (WIBID)
6. o stopie stało-zmiennej – papiery wartościowe (WIBOR)
7. o stopie stało-zmiennej – kredyty (WIBOR)
8. o stopie zmiennej – rachunki (stopa innych banków)
9. o stopie zarządzanej przez Bank – kredyty
10. aktywa niewrażliwe

Pasywa niewrażliwe

1. o stopie stałej – depozyty
2. o stopie zmiennej – otrzymane pożyczki (redyskonto weksli)
3. o stopie stało-zmiennej – depozyty (WIBID)
4. o stopie stało-zmiennej – obligacje własne (WIBOR)
5. o stopie zarządzanej przez Bank – depozyty
6. pasywa niewrażliwe

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	<= 1D	ID : 7D	7D : 1M	1M : 3M	3M : 6M	6M : 12M	> 12M		
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	512 005,00	372 814	80 319	33 232	17 962	6 103	576	998		
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	475 986,00	110 863	5 337	43 431	221512	60832	22715	11298		

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

Na dzień 31.12.2019 r. w Banku wskaźnik jakości kredytów osiągnął poziom 9,05 proc. natomiast wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 43,87 proc.

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego metodą standardową która jest opisana w "Instrukcji wyznaczania współczynników kapitałowych w MBS w Łomiankach". Szczegółowe zasady podziału aktywów na kategorie i wagi ryzyka określa Załącznik nr 1 do ww. Instrukcji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	93 046 070,00	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	10 679 639,00	2 135 928,00	170 874,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	16 326,00	3 265,00	261,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	158 810 380,00	5 106 779,00	408 542,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 438 583,00	4 417 528,00	269 458,00
Ekspozycje detaliczne	205 532 000,00	154 114 298,00	10 223 684,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	49 384 167,00	24 409 714,00	1 720 574,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	7 311 569,00	7 855 646,00	628 452,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-

Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	2 517 004,00	2 517 004,00	201 360,00
Ekspozycje kapitałowe	5 947 405,00	5 947 405,00	475 793,00
Inne pozycje	32 250 097,00	27 410 457,00	2 192 837,00
RAZEM:	569 933 240,00	233 918 024,00	16 291 835,00

Na dzień 31.12.2019 r. nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	7 038 512	10 957	377 773 078	283 630
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	496	99	22 384 902	32 446
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			5 535 015	4 212
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 213 599	20 033	10 418	156
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 664 826	850 320		
Przeterminowane > 1 roku	14 434 319	10 141 046		

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	4 839 639,79	14,69	4 590 426,40	17,03
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	28 108 816,63	85,31	22 360 152,54	82,97
RAZEM:	32 948 456,42	x	26 950 578,94	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności:

Inne korekty z działalności operacyjnej w wysokości 2 470 517,83 zł.

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

Różnice w pozycji Inne korekty z działalności inwestycyjnej w wysokości 2 470 517,83 zł wynikają m.in. przeniesienia nieruchomości z zespołu 09 na majątek Banku (nie wystąpił przepływ środków pieniężnych), uwzględniono w tej pozycji także wyceny pozostałych papierów wartościowych.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

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

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

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

Agnieszka Kowalska
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Mazowieckiego Banku
w Łomiankach**

Prezes Zarządu Halina Choroś

Wiceprezes Zarządu Marek Kałuski

Wiceprezes Zarządu Artur Sosnowski

Wiceprezes Zarządu Anna Socha

Łomianki, 27-03-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa