

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

W związku z wejściem w życie, w okresie za który sporządzono sprawozdanie finansowe zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	24 677 201,32	23 971 650,48
Kapitał Tier I, w tym	21 370 625,98	20 223 979,25
Kapitał podstawowy Tier I	19 870 625,98	18 225 349,11
Kapitał dodatkowy Tier I	1 500 000,00	1 998 630,14
Kapitał Tier II	3 306 575,34	3 747 671,23
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	160 555 332,00	171 151 002,63
z tytułu ryzyka kredytowego:	141 895 532,00	152 585 191,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 659 805,13	18 565 811,63
Łączny współczynnik kapitałowy	15,37	14,01
Współczynnik kapitału Tier I	13,31	11,82
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,38	10,65
Kapitał wewnętrzny	11 832 774,76	10 279 570,27

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

Fundusze własne wynoszą 24677201,32 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 4666109,19 EUR.

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

USD	dane wg stomu na 31.12.2019	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	83 361,00	45 486,50	-	-	3 391 000,00
2.	Należności od sekt. finansowego	106 511,98	100 200,77	3 478,26	5 325,00	110 145 624,78
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	160 629 865,68
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	105 577 166,47
5.						
	<b>RAZEM:</b>	<b>189 872,98</b>	<b>145 687,27</b>	<b>3 478,26</b>	<b>5 325,00</b>	<b>379 743 656,93</b>

#### Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	W tym						
				Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	3 901 284,33	316 580,07	8,1%	193 704,26	5,0%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	111 015 092,44	404 500,55	0,4%	426 704,98	0,4%	17 381,21	0,0%	20 880,92	0,0%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	160 629 865,68	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	105 577 166,47	-	-	-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>381 123 408,92</b>	<b>721 080,62</b>	<b>0,2%</b>	<b>620 409,24</b>	<b>0,2%</b>	<b>17 381,21</b>	<b>0,0%</b>	<b>20 880,92</b>	<b>0,0%</b>

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	3 391 000,00	86,92%
2.	Należności od sekt. finansowego	110 145 624,78	99,22%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	160 629 865,68	100,00%
4.	Pozostałe pozycje	105 577 166,47	100,00%

5.	-	-	-
RAZEM:		379 743 656,93 zł	99,64%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	189 872,98	721 080,62	0,19%
EUR	145 687,27	620 409,24	0,16%
GBP	3 478,26	17 381,21	0,00%
CHF	5 325,00	20 880,92	0,01%
PLN	379 743 656,93	379 743 656,93	99,64%
	x	381 123 408,92	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	208 707,56	114 535,65			329 120 121,90
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					19 255 053,76
3.	Pozostałe pozycje					31 467 874,49
4.						
RAZEM:		208 707,56	114 535,65	-	-	379 843 050,15

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [w PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	330 400 480,67	792 608,70	0,24%	487 750,07	0,15%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 255 053,76	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	31 467 874,49	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		381 123 408,92	792 608,70	0,21%	487 750,07	0,13%	-	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	329 120 121,90	99,61%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	19 255 053,76	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	31 467 874,49	100,00%
		-	-
RAZEM:		379 843 050,15	99,66%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	208 707,56	792 608,70	0,21%
EUR	114 535,65	487 750,07	0,13%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	379 843 050,15	379 843 050,15	99,66%
	x	381 123 408,92	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 461 340,01	4,42%	15 127 567,73	4,82%
BUDOWNICTWO	66 846 413,67	19,12%	53 900 696,11	17,17%
DOSTAWA WODY	571 445,58	0,16%	558 888,78	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	29 096,39	0,01%	60 322,28	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 176 458,82	0,34%	1 100 954,13	0,35%

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	489 656,72	0,14%	419 180,37	0,13%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	56 740,62	0,02%	47 515,10	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	9 397 378,82	2,69%	9 041 349,98	2,88%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	3 299 913,42	0,94%	2 635 080,34	0,84%
EDUKACJA	636 130,48	0,18%	611 192,19	0,19%
GURNICITWO I WYDOBYWANIE	132,85	0,00%	394,76	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW	3 080 198,31	0,88%	2 191 199,55	0,70%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	17 477,68	0,00%	167 975,82	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 818 154,27	1,09%	3 186 643,19	1,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 321 674,61	0,66%	1 688 147,56	0,54%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	6 027 140,30	1,72%	3 382 508,87	1,08%
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	11 092 218,04	3,17%	11 364 001,75	3,62%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	997 962,08	0,29%	638 112,54	0,20%
POZOSTAŁE BRANŻE	324 770,58	0,09%	276 609,68	0,09%
OSOBY FIZYCZNE*	223 491 114,43	63,92%	206 825 606,79	65,89%
ODSETKI*	520 116,75	0,15%	676 010,27	0,22%
<b>RAZEM:</b>	<b>349 655 534,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>313 899 957,79</b>	<b>100,00%</b>

\*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Białystok	182 640 625,11	52,23%	171 202 166,55	54,54%
Gmina Zabłudów	56 023 256,39	16,02%	51 293 432,24	16,34%
Gmina Elk	50 583 709,01	14,47%	35 522 867,48	11,32%
Gmina Czarna Białostocka	20 896 662,26	5,98%	19 561 316,42	6,23%
Gmina Juchnowiec Kościelny	6 791 766,09	1,94%	6 919 297,04	2,20%
Gmina Choroszów	5 083 739,67	1,45%	5 309 701,42	1,69%
Gmina Supraśl	4 888 268,75	1,40%	4 875 261,22	1,55%
Pozostałe gminy	22 227 389,50	6,36%	18 539 905,15	5,91%
Odsetki*	520 116,75	0,15%	676 010,27	0,22%
<b>RAZEM:</b>	<b>349 655 534,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>313 899 957,79</b>	<b>100,00%</b>

\*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	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	2 750 225,00	1,31%	2 889 755,00	1,36%
KLIENT 2	2 519 394,94	1,20%	2 862 246,00	1,35%
KLIENT 3	5 299 200,00	2,52%	4 330 161,00	2,05%
KLIENT 4*	24 959 814,00	x	27 516 603,00	X
KLIENT 5	3 067 886,00	1,46%	3 616 818,00	1,71%
KLIENT 6	2 493 583,00	1,19%	3 208 004,00	1,52%
KLIENT 7*	101 242 945,00	x	88 121 284,00	X
KLIENT 8	2 512 245,00	1,19%	3 175 309,00	1,50%
KLIENT 9	6 235 795,00	2,97%	2 893 420,00	1,37%
KLIENT 10*	45 256 276,00	x	3 076 716,00	1,45%
<b>RAZEM:</b>	<b>196 337 363,94</b>	<b>x</b>	<b>141 690 316,00</b>	<b>x</b>

\*Zaangażowanie wyłączone z uwagi na limit koncentracji zaangażowań: Share Polska, BPS S.A., NBP

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 przyswaja na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grup powiązanych klientów, które wartości



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 21,47% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 22,71 %).”

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na	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	5 126 858,00	2,81%	5 364 496,00	2,84%
GRUPA 2	4 826 728,00	2,64%	4 006 114,00	2,12%
GRUPA 3	4 183 103,00	2,29%	-	0,00%
GRUPA 4	3 708 958,00	2,03%	3 567 556,00	1,89%
GRUPA 5	3 308 637,00	1,81%	3 374 824,00	1,79%
<b>RAZEM:</b>	<b>21 154 284,00</b>	<b>x</b>	<b>16 312 990,00</b>	<b>x</b>

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,81% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,84). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 20,78 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 22,37%).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 097 019,98	7,33%	10 853 000,00	5,18%
BUDOWNICTWO	36 309 344,19	17,64%	40 236 465,10	19,22%
DOSTAWA WODY	2 756 715,00	1,34%	2 789 322,30	1,33%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	135 806,00	0,07%	128 590,00	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 656 077,15	1,29%	3 594 986,36	1,72%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	223 000,00	0,11%	302 689,83	0,14%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 105 982,21	8,80%	21 928 940,56	10,47%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZ-	6 222 695,16	3,02%	3 197 195,35	1,53%
EDUKACJA	1 228 118,00	0,60%	1 326 754,72	0,63%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁACZAJĄC MOTOCYKLE	28 016 426,62	13,61%	23 185 006,18	11,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 247 895,00	0,61%	1 435 126,21	0,69%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	4 223 214,00	2,05%	3 564 112,08	1,70%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 982 171,35	1,93%	4 346 147,96	2,08%
PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	17 949 863,65	8,72%	22 262 206,47	10,63%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	52 987 282,53	25,74%	51 594 118,93	24,64%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 590 636,56	1,26%	2 914 412,84	1,39%
POZOSTAŁE BRANŻE*	1 916 964,39	0,93%	2 709 861,12	1,29%
OSOBY FIZYCZNE	10 192 690,78	4,95%	13 016 193,68	6,22%
<b>RAZEM:</b>	<b>205 841 902,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>209 385 129,69</b>	<b>100%</b>

\*Grupa kłesoń ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach osoby fizyczne, budownictwo, handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych.

**Geograficzne segmenty rynku:**

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018	udział na 31.12.2018 r.:
--------	--------------------------------------	--------------------------	---	--------------------------

1	2	3	4	5
Gmina Białystok	67 165 143,80	32,63%	70 040 701,47	33,45%
Gmina Elk	31 002 988,22	15,06%	32 760 362,18	15,65%
Gmina Zabłudów	31 299 629,58	15,21%	30 177 708,13	14,41%
Gmina Wasilków	5 145 269,87	2,50%	7 019 921,93	3,35%
Gmina Juchnowiec Kościelny	6 091 592,69	2,96%	6 456 832,67	3,08%
Gmina Bargłów Kościelny	5 494 423,45	2,67%	5 779 275,15	2,76%
Gmina Choroszcz	3 536 670,78	1,72%	4 625 765,05	2,21%
Gmina Mońki	3 382 278,55	1,64%	4 454 518,29	2,13%
Gmina Supraśl	2 895 518,47	1,41%	3 238 336,29	1,55%
Gmina Sokółka	6 031 735,39	2,93%	2 933 379,49	1,40%
Gmina Prostki	3 051 056,43	1,48%	3 293 795,81	1,57%
Gmina Gródek	3 840 322,86	1,87%	3 703 623,23	1,77%
Gmina Dąbrowa Białostocka	3 348 227,65	1,63%	3 047 171,01	1,46%
Gmina Czarna Białostocka	2 353 115,89	1,14%	2 434 421,94	1,16%
Gmina Toruń	1 690 186,97	0,82%	2 434 097,59	1,16%
Gmina Michałowo	2 095 334,98	1,02%	2 166 547,95	1,03%
Gmina Raczki	1 394 883,15	0,68%	2 592 084,19	1,24%
Pozostałe	26 023 523,84	12,64%	22 202 794,50	10,61%
<b>RAZEM:</b>	<b>205 841 902,57</b>	<b>100,00%</b>	<b>209 361 336,87</b>	<b>100,00%</b>

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
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>111 015 092,43</b>	<b>38,71%</b>	<b>55 719 563,92</b>	<b>23,29%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	67 009 885,38	60,36%	16 055 870,98	28,82%
Inne należności:	44 005 207,05	39,64%	39 663 692,94	71,18%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>160 629 865,68</b>	<b>56,01%</b>	<b>174 996 171,48</b>	<b>73,13%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	137 893 041,00	85,85%	153 737 690,22	87,85%
Kredyty pod obserwacją:	8 587 464,41	5,35%	9 637 279,75	5,51%
Poniżej standardu:	1 072 872,07	0,67%	2 177 889,07	1,24%
Wątpliwe:	7 184 932,40	4,47%	5 170 671,41	2,95%
Stracone:	5 891 555,80	3,67%	4 272 641,03	2,44%
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>15 123 099,56</b>	<b>5,27%</b>	<b>8 576 770,74</b>	<b>3,58%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	15 123 099,56	100,00%	8 576 770,74	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>286 768 057,67</b>	<b>100%</b>	<b>239 292 506,14</b>	<b>100%</b>

\* 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

Zgodnie z zaleceniem Biegłego Rewidenta w bilansie Banku dokonano przeklasyfikowania wierzytelności dwóch klientów do kategorii zagrożonej tj.

1. Klienta o moduło 905693 z kategorii pod obserwacją do kategorii wątpliwe w wartości bilansowej netto 2.519.394,27 zł.

2. Klienta o moduło 189161 z kategorii normalne do kategorii poniżej standardu w wartości bilansowej netto 967.189,35 zł.

W celu zachowania jednolitej klasyfikacji klientów z którymi Bank zawarł konsorcja, przeklasyfikowano dwóch klientów z kategorii normalne do



kategori pod obserwacją:

Przeklasyfikowanie dotyczy:

1) Klienta o modułu 185596 w wartości bilansowej netto 213 655,48 zł.

2) Klienta o modułu 170906 w wartości bilansowej netto 2.207.688,63 zł.

W związku z brakiem możliwości technicznych odzwierciedlenia zmiany grupy ryzyka w księgach Banku pod datą 31.12.2019 r. księgowani dokonano pod datą bieżącą (maj 2020).

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 3 216 323,07 zł.

5.3. Aktywa finansowe

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	45 256 275,75	27 516 603,25
2.	Obligacje skarbowe	24 959 813,76	24 933 309,59
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 012 687,76	31 944 777,56
4.	Obligacje instytucji samorządowych	5 310 038,00	1 013 877,64
	<b>RAZEM:</b>	<b>76 538 815,27</b>	<b>85 408 568,04</b>

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	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje w Centrum Finansowym BPS	3 320,00	10 600,00
4.	Udziały w podmiotach niefinansowych zależnych	750 000,00	750 000,00
5.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 111 327,79	5 078 035,93
6.	Certyfikaty inwestycyjne	285 042,12	350 136,56
	<b>RAZEM:</b>	<b>8 102 309,91</b>	<b>8 141 392,49</b>

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	24 959 813,76	24 933 309,59
	<b>RAZEM:</b>	<b>24 959 813,76</b>	<b>24 933 309,59</b>

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.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	506 241,09
	<b>RAZEM:</b>	<b>-</b>	<b>506 241,09</b>

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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 111 327,79	5 078 035,93
2.	Obligacje BPS	1 012 687,76	31 944 777,56
3.	Bony pieniężne	45 256 275,75	27 516 603,25
4.	Certyfikaty inwestycyjne	285 042,12	350 136,56
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	5 310 038,00	507 636,55
	<b>RAZEM:</b>	<b>56 975 371,42</b>	<b>65 397 189,85</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 947 620,00	1 947 620,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Akcje Centrum Finansowego	3 320,00	10 600,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 955 940,00</b>	<b>1 963 220,00</b>

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. Bank (jako jedyny udziałowiec) posiada udziały w spółce pod nazwą „PM Inwestycje” Spółka z o.o. z siedzibą w Białymstoku przy ul. Gen. Andersa 5 o łącznej wartości 750.000,00 zł. (750 udziałów o wartości nominalnej po 1.000,00 zł). Wynik finansowy netto za rok 2019 wyniósł 90 403,88 zł. Na koniec 2019 roku kapitał własny spółki miał wartość 1.176 tys. zł. Przedmiotem działania Spółki jest wynajem i zarządzanie nieruchomościami.

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 wydziałonego 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 wydziałonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

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



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

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

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

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

**25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.**

**25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:**

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	543 220,56	6 986,40	125 059,74	425 147,22
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>543 220,56</b>	<b>6 986,40</b>	<b>125 059,74</b>	<b>425 147,22</b>

**25.1. c.d. Umożnienie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:**

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
541 191,06	3 776,10		125 059,74	419 907,42	2 029,50	5 239,80
					-	-
541 191,06	3 776,10	-	125 059,74	419 907,42	2 029,50	5 239,80

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	111 949,43	-	-	111 949,43
Budynki i budowle - grupy 1-2	4 992 079,29	-	579 010,41	4 413 068,88
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	707 349,62		72 667,47	634 682,15
Środki transportu – grupa 7	51 480,50	84 150,00	51 480,50	84 150,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 154 152,58	56 580,00	179 542,87	1 031 189,71
Budynki zaliczane do inwestycji	228 787,80	-	-	228 787,80
<b>Razem</b>	<b>7 245 799,22</b>	<b>140 730,00</b>	<b>882 701,25</b>	<b>6 503 827,97</b>

**26.1. Umożnienie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:**

Umożnienie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożnienie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
-				-	111 949,43	111 949,43
1 038 909,89	99 145,98		74 305,30	1 063 750,57	3 953 169,40	3 349 318,31
618 718,64	28 212,44		72 667,47	574 263,61	88 630,98	60 418,54
51 480,50	11 220,00		51 480,50	11 220,00	-	72 930,00
919 540,20	62 939,91		179 075,58	803 404,53	234 612,38	227 785,18
92 727,50	19 061,11			111 788,61	136 060,30	116 999,19
<b>2 721 376,73</b>	<b>220 579,44</b>	<b>-</b>	<b>377 528,85</b>	<b>2 564 427,32</b>	<b>4 524 422,49</b>	<b>3 939 400,65</b>

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:**

Bank na 31.12.2019 r. nie posiada aktywów przejętych za długi.

**28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia:**

Bank na 31.12.2019 r. nie posiada aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	<b>890 838,26</b>	<b>903 910,34</b>
1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 346,00	864 803,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	44 492,26	39 107,34
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	17 837,00	18 457,00
	- pozostałe	26 655,26	20 650,34
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>161 040,92</b>	<b>149 590,80</b>
2.1	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>29 845,88</b>	<b>27 550,83</b>
	-telekomunikacyjne	398,46	494,32
	-koszty kartowe	2 891,94	10 000,00
	-pozostałe	26 555,48	17 056,51
2.2	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>131 195,04</b>	<b>122 039,97</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	131 195,04	122 039,97

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:	1 794,00	1 200,00	2 152 800,00
2.	Osoby prawne:	210,00	1 200,00	252 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 004,00</b>	<b>X</b>	<b>2 404 800,00</b>

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. -nie występują.

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.	2 000 000,00	1,66	14.11.2020 r.
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 000 000,00</b>		

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 finansowego	896 802,66			3 181,53	893 621,13	893 621,13
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 257 979,31	2 071 806,03	-	#####	5 054 226,88	5 054 226,88
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	36 912,72	34 353,52		51 797,16	19 469,08	19 469,08
	- poniżej standardu	2 117,32	6 154,62		2 699,87	5 572,07	5 572,07
	- wątpliwe	36 662,64	972 424,15		35 622,08	973 464,71	973 464,71
	- stracone	3 182 286,63	1 058 873,74		#####	4 055 721,02	4 055 721,02
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>4 154 781,97</b>	<b>2 071 806,03</b>	-	#####	<b>5 947 848,01</b>	<b>5 947 848,01</b>

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

Wyszczególnienie:		Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	61 500,00	66 400,00	63 600,00		64 300,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	240 743,35	32 490,44	47 300,00		225 933,79
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	22,08	19 609,59	-	7 816,51	11 815,16
<b>RAZEM:</b>		<b>302 265,43</b>	<b>118 500,03</b>	<b>110 900,00</b>	<b>7 816,51</b>	<b>302 048,95</b>

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:	1 875 914,62	612 450,81	-	#####	2 359 692,25
	w syt. normalnej i pod obserwacją	1 105,88	2 485,60		3 477,05	114,43
	poniżej standardu	290,00	5 214,28		5 457,45	46,83
	wątpliwe	42 357,12	45 221,43		60 171,97	27 406,58
	stracone	1 832 161,62	559 529,50		59 566,71	2 332 124,41
2.	Odpisy aktual. od na s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	38 904,06	8 809,32	-	-	47 713,38
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	38 904,06	8 809,32	-	-	47 713,38
4.	Pozostałe aktywa- akcje Centrum Finansowego	-	7 280,00	-	-	7 280,00
<b>RAZEM:</b>		<b>1 914 818,68</b>	<b>628 540,13</b>	<b>-</b>	<b>#####</b>	<b>2 414 685,63</b>

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:	30 088 937,33	25 812 187,47
	a) finansowe	27 549 645,96	22 817 076,78
	b) gwarancyjne	2 539 291,37	2 995 110,69
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	159 840 113,16	172 856 051,61

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2 539 291,37 trzynastu przedsiębiorcom indywidualnym i dwie bankowi spółdzielczemu.

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 – zgodnie z polityką dywidendową KNF, PM Bank w Zabłudowie nie planuje wypłaty dywidendy za 2019 r.

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 przyzreczeniem odkupu – nie dotyczy.

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

Kwota 27 549 645,96 zł dotyczy przyznaných, a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki samorządu terytorialnego. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 146 644 732,02 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów i 13 195 381,14 zł.

należności odpisanych do ewidencji pozabilansowej. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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



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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019 r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	220 579,44	227 596,01
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	99 145,98	104 212,30
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	19 061,11	19 173,06
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	10 516,26	16 884,60
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	17 228,42	18 649,34
Środki transportu - 7	11 220,00	-
Narzędzia i przyrządy - 8	63 407,67	68 676,71
Wartości niematerialne i prawne:	3 776,10	3 541,41
<b>RAZEM:</b>	<b>224 355,54</b>	<b>231 137,42</b>

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:

L.p.	Nazwa aktywa finansowego	Wartość nominalna	Wartość bilansowa
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa BPS Obligacji	1 500 000,00	1 540 018,49
2.	Jednostki uczestnictwa BPS Spokojna inwestycja	3 500 000,00	3 571 309,30
3.	Certyfikaty inwestycyjne	332 755,50	285 042,12*

\* wartość certyfikatów inwestycyjnych pomniejszona o odpis w kwocie 47 713,38

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 spisanych prowizji za prowadzenie rachunków	1 154,48	-	-
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu nieuprawnionego debetu	72,92	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	40 073,59	-	-
<b>RAZEM:</b>	<b>41 300,99</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Straty poniesione z tytułu spisanych prowizji i nieurawionych debetów w 2019 r. wyniosły 1 227,40 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu posiadanych akcji.

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	6 986,40	10 000,00
2. Środki trwałe	204 137,67	210 000,00
<b>Razem</b>	<b>211 124,07</b>	<b>220 000,00</b>

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2

Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	692 386,52
Fundusz zasobowy	692 386,52
Oprocentowanie udziałów	-

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

**42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczonego podatku dochodowego:**

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	483 584,00	80 578,00	14 827,00	549 335,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 346,00	18 457,00	-	864 803,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
59 426,00	6 325,00	-	18 457,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 318 269,00 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 277 300,00 zł.
- b) Cześć odroczonego - 40 969,00 zł.

**43. Zagregowane dane dotyczące:**

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	78 131,38		78 131,38
Zarząd	1	-	3 000,00	3 000,00
Pracownicy	5	22 733,49		22 733,49

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 - 12 050,54 zł.
- od 1-3 lat - 83 029,59 zł.
- powyżej 3 lat 8 784,74 zł

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	41 625,00
Zarząd	456 673,36

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 78,32 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 98 890,44 zł, z tego:  
na nagrody jubileuszowe: 66 400,00 zł  
na odprawy emerytalne: 32 490,44 zł.

43.5. Koszty poniesione w 2019 roku na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 117 502,55 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 :**

p.	Treść	Sektor finansowy (zł.)	Sektor niefinansowy (zł.)
1.	<b>Należności</b>	0	0
	- Należności - kredyty	0	0
	- Należności - inne	0	0
2.	<b>Zobowiązania</b>	0	129 563,37
	-Zobowiązania -depozyty	0	129 563,37
	-Zobowiązania - inne	0	0



3.	Udzielone zobowiązania finansowe	0	0
----	----------------------------------	---	---

Udział procentowy przypadający na w/w transakcje z podmiotami powiązanymi:

Lp.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	0	0
2.	Zobowiązania	0	0,39 %
3.	Udzielone zobowiązania finansowe	0	0

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, 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:

W zorganizowanym, funkcjonującym w banku procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności,
- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz inne fundusze powierzone Bankowi,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez organy statutowe Banku.

Bank zidentyfikował ryzyka występujące w jego działalności i na podstawie analizy (wykonywanej w okresach kwartalnych) zakwalifikował je do ryzyk istotnych oraz ryzyk nieistotnych.

Ryzyko istotne Bank definiuje jako ryzyko związane z obszarem działalności Banku, wpływającym znacząco na generowane wyniki, bądź ryzyko objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi. Do ryzyk istotnych Bank zalicza również ryzyka, dla których wyniki pomiaru ilościowego przekraczają ustalone wartości graniczne i Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tych ryzyk.

Do ryzyk istotnych Bank zaliczył:

- ryzyko kredytowe i koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne i ryzyko braku zgodności,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności.

Pozostałe ryzyka zidentyfikowane w Banku nie uznane za istotne w 2019 roku, to:

- ryzyko cyklu gospodarczego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko utraty reputacji,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko inwestycji w podmioty zależne i współzależne.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne zarządzane są na podstawie szczegółowych pisemnych procedur i sprawozdawane Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku w cyklach wynikających z procedur dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka bankowego oraz instrukcji formalizującej funkcjonowanie systemu informacji zarządczej.

Wewnętrzne procedury dotyczące zarządzania ryzykiem w Banku oparte są na przepisach zewnętrznych, w tym:

- Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego,
- Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej,
- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (w obowiązującym zakresie),
- Umowy i zasad ustalanych w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

##### 46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, stanowi ono ryzyko rynkowe uwzględniane w kapitale regulacyjnym. Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się poprzez limity pozycji walutowej całkowitej z uwzględnieniem limitu nadzorczego pozycji walutowych netto w poszczególnych walutach. Udział pozycji walutowych w sumie bilansowej banku nie jest znaczący - wartość aktywów albo pasywów walutowych nie przekracza poziomu 5% sumy bilansowej.

Bank nie udziela kredytów w walutach obcych.

##### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz w konsekwencji na kształtowanie się poziomu funduszy własnych Banku. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku. W analizie poziomu ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje: metodę luki, analizę wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wyniku odsetkowego, analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej, analizę



wpływu zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej banku.

Wyniki analiz są podstawą do modyfikacji istniejących już produktów lub usług jak też wprowadzania produktów nowych zmniejszających stopień narażenia Banku na ryzyko.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji zaangażowań

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku z warunków umowy, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta jak i całego portfela kredytowego. Strategicznym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest uzyskanie stabilnego i równoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ocena ryzyka kredytowego dokonywana jest na podstawie obowiązujących w banku procedur uwzględniających ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, zaangażowania w papiery wartościowe i ryzyko koncentracji zaangażowań. Przy ocenie ryzyka kredytowego analizie podlega ryzyko pojedynczej transakcji, ryzyko łącznego zaangażowania banku wobec jednego podmiotu. Na poziomie Centrali badane jest ryzyko całego portfela kredytowego. Bank posiada opracowane procedury kredytowe, w tym badania zdolności kredytowej, monitoringu, koncentracji zaangażowań i zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych.

Ryzyko koncentracji zaangażowań – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania/ zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku m.in. wobec pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, tego samego sektora gospodarczego, tego samego instrumentu finansowego, tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego i innych. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W Banku funkcjonuje system wewnętrznych limitów ostrożnościowych ograniczających ryzyko kredytowe, w tym z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka koncentracji zaangażowań - również na poziomie pojedynczych transakcji.

#### 46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności, to zagrożenie utraty zdolności do terminowej realizacji zobowiązań i finansowania aktywów w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych. Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, utrzymywanie wystarczającej płynności, w tym nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów umożliwiających przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych, włączając w to utratę lub ograniczenie dostępu zarówno do niezabezpieczonych, jak i zabezpieczonych źródeł finansowania

#### 46.4. Ryzyko operacyjne i braku zgodności

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Na ryzyko operacyjne składa się m.in. ryzyko wynikające z outsourcingu, ryzyko teleinformatyczne i naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych, bezpieczeństwa, programu prania brudnych pieniędzy, podmiotu zależnego i wszystkie inne zdarzenia, o których mowa w Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego.

W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Zarząd Banku ustalił limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne, w przedziale zgodnym z polityką Banku.

Ryzykiem operacyjnym w 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,

- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.

Ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego jest ryzyko braku zgodności. Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Proces ograniczania ryzyka braku zgodności jest jednym z najważniejszych działań wchodzących w skład zarządzania ryzykiem braku zgodności.

W Banku zdefiniowane są metody ograniczania ryzyka braku zgodności oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka poprzez:

- modyfikowanie procesów biznesowych realizowanych w Banku,
- monitorowanie zidentyfikowanych ryzyk o wysokim poziomie zagrożenia i zapobieganie sytuacjom stwarzającym zagrożenie,
- zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia,
- działania naprawcze zmierzające do odzyskania straty lub zminimalizowania innych skutków zdarzenia braku zgodności.

#### 46.5. Ryzyko kapitałowe, ryzyko niewypłacalności

Ryzyko niewypłacalności – ryzyko wynikające z nie zapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku.

Istotność ryzyka kapitałowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego ocenia się na podstawie:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego w sumie funduszy podstawowych oraz uzupełniających
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów;
- 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy Prawo bankowe.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyka odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wewnętrznymi przepisami Banku.

W Banku funkcjonuje proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego, który w czwartym kwartale 2019 roku był objęty przeglądem zarządczym. Przepisy obowiązujące w Banku dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka są dostosowane do wielkości i profilu ryzyka oraz zakresu prowadzonej przez Bank działalności. Ustalone limity obrazujące apetyt na ryzyko, spełniają swoją funkcję ostrożnościową i redukcji poziomu ryzyka.

#### 46.6 Ryzyko wyniku finansowego

Ryzyko wyniku finansowego jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Ryzyko wyniku finansowego jest pochodną innych ryzyk identyfikowanych w Banku. Podstawowym celem w zakresie zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest utrzymanie odpowiedniego poziomu wyniku finansowego, oznaczającego uzyskiwania wyników finansowych w wysokości zapewniającej możliwość prowadzenia bieżącej działalności i odpowiedniego rozwoju Banku, w tym zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających akcentowały poziom ryzyka wyniku finansowego. Bank posiada procedury do analizy ryzyka wyniku finansowego i wprowadzone limitów określających



**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:

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, że na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na koniec grudnia 2019 roku strukturze aktywów i pasywów niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie, korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeliczenia oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy. Wyliczona zmiana dochodu odsetkowego to 3.528 tys. zł. Powyższa zmiana dochodu stanowi 14,3% funduszy własnych. Nie powstał obowiązek alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej, ponieważ skutki zmian wartości ekonomicznej Banku w zakresie ryzyka przeliczenia i bazowego, krzywej dochodowości i opcji klienta nie przekraczają 15% funduszy własnych. Niezależnie od sporządzanej analizy ryzyka stopy procentowej w odniesieniu do pozycji wrażliwych na stopę procentową (bilansowych), przeprowadza się ocenę dotyczącą potencjalnego wpływu posiadanych zobowiązań pozabilansowych z tytułu przyznanego i niewykorzystanego przez klientów linii kredytowych. Analizy powyższe sporządzane są w przypadku, gdy udział zobowiązań pozabilansowych z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych przekroczy poziom 10% aktywów oprocentowanych. Na dzień 31.12.2019 r. pozycje pozabilansowe stanowiły 7,71% aktywów oprocentowanych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczenia:								
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m do 3 m	pow. 3 do 6 m	pow. 6 do 12 m	pow. 1 do 2 lat	pow. 2 do 5 lat	pow. 5 lat
<b>Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	<b>354 708,00</b>	26 818,00	305 947,00	474,00	20 993,00	134,00	178,00	164,00	0,00
<b>Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	<b>330 467,00</b>	2 582,00	252 319,00	28 188,00	30 732,00	16 346,00	300,00	0,00	0,00

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:

Wskaźnik jakości portfela kredytowego ukształtował się na poziomie 11,01%. Wskaźnik pokrycia kapitału kredytów zagrożonych ogółem rezerwami celowymi wynosi 29,51%, a kapitału kredytów w kategorii „stracone” 45,68%. Do pomniejszenia naliczania rezerw celowych wykorzystane są zabezpieczenia zgodnie z Rozp. MF. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami wynosi 36,97%. Nie wystąpiły przekroczenia limitów nadzorczych. Wykorzystanie ustalonego na poziomie 250% kapitału uznanego limitu na sumę „dużych zaangażowań” wynosiło 83%. Najmniejszym ryzykiem charakteryzują się grupy klientów takich jak przedsiębiorstwa indywidualne, a najwyższym należności od rolników indywidualnych.

Najmniej ryzykownymi ekspozycjami są kredyty w ror. Najwyższym ryzykiem obciążone są kredyty inwestycyjne i konsumpcyjne hipoteczne. W strukturze portfela kredytowego dominują kredyty inwestycyjne i obrotowe.

Obciążenie ryzykiem kredytowym wg. metody standardowej stosowanej przez Bank na 31.12.2019 r. (w zł.) przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	82 524 641,00	2 162 008,00	2 162 008,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 247 098,00	4 249 420,00	4 249 420,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	26 040,00	26 040,00	26 040,00
Ekspozycje wobec instytucji	100 902 788,00	405 831,00	405 831,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 582 106,00	5 582 106,00	5 126 563,00
Ekspozycje detaliczne	60 913 401,00	45 685 051,00	35 970 568,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	98 898 387,00	95 505 649,00	80 441 400,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	4 667 394,00	4 667 394,00	4 667 394,00
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	5 396 370,00	1 507 510,00	1 507 510,00
Ekspozycje kapitałowe	2 705 940,00	2 705 940,00	2 705 940,00
Inne pozycje	8 573 651,00	4 632 858,00	4 632 858,00
<b>RAZEM:</b>	<b>391 437 816,00</b>	<b>167 129 807,00</b>	<b>141 895 532,00</b>

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

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

L.p.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.
1.	Zabezpieczenia prawne	0,00
2.	Prowizja rozliczana metodą kosztu zamortyzowanego z uwzględnieniem ESP	1 228 141,50
	<b>Razem:</b>	<b>1 228 141,50</b>

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	3 737 484,00	31 937,00	162 327 880,00	23 302,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	152,00	152,00	264 522,00	274,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 498 764,00	721 569,00	3 480 708,00	25 689,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	83 441,00	47,00	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	385 924,00	6 256,00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	10 255 591,00	6 538 619,00	-	-

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

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

51. Informacje o sekuryzacji 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	3 901 284,34	8,14	4 082 592,55	9,33
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	44 005 207,05	91,86	39 663 692,94	90,67
<b>RAZEM:</b>	<b>47 906 491,39</b>	<b>x</b>	<b>43 746 285,49</b>	<b>x</b>

52.2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

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

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

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

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

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

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

54. Zrealizowane przez Bank wspólne przedsięwzięcia nie podlegające konsolidacji to 44 kredyty udzielonych w konsorcjum z innymi bankami spółdzielczymi o wartości ogółem na dzień bilansowy 31.12.2019 roku równej 56 722 863,52 zł.

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.

Janina  
Sobecka

Elektroniczne podpisywy  
przez Janina Sobecka  
Data: 2020.06.04 11:51:04  
+02'00'

Janina Sobecka  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)



Dokument  
podpisany  
przez Stanisław  
Michrowski  
Data:  
2020.06.04  
20:45:59 CEST

Zarząd Podlasko-Mazurskiego Banku Spółdzielczego w Zabłudowie

Prezes Zarządu Krzysztof Stefan Szostak

Krzysztof Stefan Szostak

Wiceprezes Prezes Zarządu Jan Żukowski

Jan Żukowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Jolanta Barbara Puławska

Jolanta Barbara Puławska

Członek Zarządu Konrad Stanisław Jach

Konrad Stanisław Jach

Zabłudów, 03-06-2020

(miejscę i data sporządzenia) pieczęć firmowa