

## 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:	65 348 475,46	64 488 414,17
Kapitał Tier I, w tym	53 005 375,79	51 495 807,38
Kapitał podstawowy Tier I	51 505 375,79	49 495 807,38
Kapitał dodatkowy Tier I	1 500 000,00	2 000 000,00
Kapitał Tier II	12 343 099,67	12 992 606,79
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	32 384 684,66	31 993 972,95
z tytułu ryzyka kredytowego:	28 124 843,55	27 689 706,93
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 259 841,11	4 304 266,02
Łączny współczynnik kapitałowy	16,14	16,13
Współczynnik kapitału Tier I	13,09	12,88
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,72	12,38
Kapitał wewnętrzny obowiązujący na koniec okresu	2 256 982,05	1 991 389,23

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

Fundusze własne wynoszą 65348475,46 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 15345421,03 EUR.

### 2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

Działalność dewizową Bank prowadzi od kwietnia 2004r., zgodnie z decyzją Komisji Nadzoru Bankowego 398/2003 z 30 października 2003r. Bank prowadzi działalność dewizową w zakresie:

- skupu i sprzedaży wartości dewizowych;
- pośrednictwa w dokonywaniu rozliczeń w kraju z nierezydentami;
- otwierania i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

Ww. działalność prowadzona jest w trzech walutach: USD, EUR i GBP. Na koniec każdego dnia roboczego Bank dokonuje wyceny sald kont prowadzonych w walutach obcych na złote. Do wyceny Bank stosuje kurs średni NBP (tzw. Fixing).

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.:

dane wg stanu na 31.12.2019

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	PLN
1.	Kasa	70 840,00	228 975,00	41 660,00	10 621 226,74
2.	Należności od sekt. finansowego	135 622,06	3 868 626,97	174 451,18	398 912 524,41
3.	Należności od sekt.niefinansowego	3,00	2,00		363 158 174,95
4.	Pozostałe pozycje				63 835 469,79
	RAZEM:	206 465,06	4 097 603,97	216 111,18	836 527 395,89

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

W tym								
Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość	USD	Struktura:	EUR	Struktura:	GBP	Struktura:
		[PLN]:	[w PLN]:		[w PLN]:		[w PLN]:	
1.	Kasa	12 073 525,03	269 029,07	2,2%	975 090,04	8,1%	208 179,19	1,7%

2.	Należności od sekt. finansowego	416 773 874,25	515 051,90	0,1%	16 474 547,95	4,0%	871 749,99	0,2%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	363 158 194,86	11,39	0,0%	8,52	0,0%	-	-
4.	Pozostałe pozycje	63 835 469,79	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		855 841 063,93	784 092,36	0,1%	17 449 646,51	2,0%	1 079 929,18	0,1%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	10 621 226,74	88,0%
2.	Należności od sekt. finansowego	398 912 524,41	95,7%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	363 158 174,95	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	63 835 469,79	100,0%
RAZEM:		<b>836 527 395,89 zł</b>	97,7%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	206 465,06	784 092,36	0,09%
EUR	4 097 603,97	17 449 646,51	2,04%
GBP	216 111,18	1 079 929,18	0,13%
PLN	836 527 395,89	836 527 395,89	97,74%
	x	855 841 063,93	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	207 365,15	4 102 367,19	210 550,50	704 909 471,77
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego				48 839 446,86
3.	Pozostałe pozycje	0,99		0,54	82 782 555,63
RAZEM:		207 366,14	4 102 367,19	210 551,04	836 531 474,26

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:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	724 219 054,98	787 510,63	0,1%	17 469 930,68	2,4%	1 052 141,90	0,1%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 839 446,86	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	82 782 562,09	3,76	0,0%	-	-	2,70	0,0%
RAZEM:		855 841 063,93	<b>787 514,39</b>	0,1%	<b>17 469 930,68</b>	2,0%	<b>1 052 144,60</b>	0,1%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	704 909 471,77	97,33%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 839 446,86	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	82 782 555,63	100,00%
RAZEM:		<b>836 531 474,26</b>	97,74%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	207 366,14	787 514,39	0,09%
EUR	4 102 367,19	17 469 930,68	2,04%
GBP	210 551,04	1 052 144,60	0,12%
PLN	836 531 474,26	836 531 474,26	97,74%
	x	855 841 063,93	100,00%

Zobowiązania wobec sektora finansowego w walutach obcych - nie wystąpiły

Zobowiązania wobec sektora budżetowego w walutach obcych - nie wystąpiły

### 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
ROLNICTWO, LEŚNICTWO,	13 537 824,53	1,75%	14 462 766,22	2,09%
GÓRNICSTWO I WYDOBYWANIE	193 928,31	0,03%	182 366,41	0,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	19 407 833,04	2,51%	18 134 131,14	2,62%
WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ,	157 892,37	0,02%	-	-
DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z	938 918,02	0,12%	907 164,80	0,13%
BUDOWNICTWO	57 723 710,07	7,47%	43 129 788,61	6,24%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH	21 407 766,69	2,77%	17 237 677,85	2,49%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	7 276 932,73	0,94%	5 467 540,24	0,79%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 585 835,42	0,33%	1 954 159,46	0,28%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 100 116,61	0,27%	417 093,06	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I	1 616 261,28	0,21%	2 141 284,32	0,31%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	26 441 024,49	3,42%	20 669 269,59	2,99%
DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	3 361 818,87	0,43%	3 774 989,41	0,55%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	2 432 209,40	0,31%	1 768 873,02	0,26%

ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	33 343 235,76	4,31%	18 655 858,05	2,70%
EDUKACJA	815 178,28	0,11%	292 983,51	0,04%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14 345 540,16	1,86%	20 108 211,63	2,91%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	736 346,62	0,10%	479 762,13	0,07%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ	7 409 119,26	0,96%	5 887 179,56	0,85%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	3 501 130,89	0,51%
OSOBY FIZYCZNE*:	557 227 016,39	72,08%	512 213 240,60	74,08%
<b>RAZEM:</b>	<b>773 058 508,30</b>	<b>100,00%</b>	<b>691 385 470,49</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
Powiat radomszczański	522 418 268,16	67,58%	476 436 629,17	68,91%
Miasto Częstochowa na	53 923 225,58	6,98%	49 661 034,04	7,18%
Powiat pączański	53 279 527,59	6,89%	35 300 933,35	5,11%
Powiat kłobucki	20 286 673,43	2,62%	18 608 872,65	2,69%
Powiat piotrkowski	19 381 761,35	2,51%	18 075 471,10	2,61%
Miasto Piotrków Trybunalski na prawach powiatu	19 321 412,21	2,50%	14 007 830,27	2,03%
Powiat wieluński	14 166 315,57	1,83%	13 048 924,04	1,89%
Powiat łódzki wschodni	14 055 117,66	1,82%	12 906 622,70	1,87%
Powiat częstochowski	13 670 479,63	1,77%	9 740 421,83	1,41%
Miasto Łódź na prawach powiatu	11 489 934,50	1,49%	8 384 197,78	1,21%
Pozostałe	31 065 792,62	4,02%	35 214 533,56	5,09%
<b>RAZEM:</b>	<b>773 058 508,30</b>	<b>100,00%</b>	<b>691 385 470,49</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 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	10 019 337,18	2,33%	12 022 405,61	2,88%
KLIENT 2	10 011 237,40	2,33%	9 416 795,60	2,26%
KLIENT 3	8 446 190,45	1,96%	8 010 350,74	1,92%
KLIENT 4	7 635 554,28	1,78%	7 487 714,26	1,79%
KLIENT 5	7 219 466,68	1,68%	6 613 716,25	1,59%
KLIENT 6	6 082 717,25	1,41%	6 373 459,89	1,53%
KLIENT 7	5 807 638,99	1,35%	5 999 850,00	1,44%

KLIENT 8	5 606 057,22	1,30%	5 854 188,71	1,40%
KLIENT 9	5 347 815,06	1,24%	5 793 196,10	1,39%
KLIENT 10	5 342 915,62	1,24%	5 699 151,10	1,37%
RAZEM:	71 518 930,13	x	73 270 828,26	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 klienta wyniósł 15,3% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,6 %).

#### 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	10 019 337,18	2,33%	12 022 405,61	2,88%
GRUPA 2	10 011 237,40	2,33%	10 503 920,54	2,52%
GRUPA 3	8 679 995,77	2,02%	9 416 795,60	2,26%
GRUPA 4	8 446 190,45	1,96%	8 640 627,22	2,07%
GRUPA 5	7 991 313,75	1,86%	8 010 350,74	1,92%
RAZEM:	45 148 074,55	x	48 594 099,71	x

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,3% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,9%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową, w której skład wchodziło zaangażowanie jednego klienta i wyniosła odpowiednio: 15,3% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,6%)

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
A - Rolnictwo	28 044 473,01	6,52%	31 868 608,73	7,64%
C - Przetwórstwo	68 918 907,52	16,02%	72 582 478,91	17,40%
D - Energia	7 630 319,21	1,77%	7 061 306,87	1,69%
E - Woda i ścieki	4 283 121,94	1,00%	3 679 307,60	0,88%
F - Budownictwo	62 173 884,44	14,46%	63 144 093,97	15,14%
G - Handel	74 776 831,83	17,39%	62 830 989,00	15,06%

H - Transport i logistyka	9 009 088,60	2,09%	8 485 618,48	2,03%
I - Hotele i gastronomia	13 460 425,80	3,13%	13 010 844,14	3,12%
J - Informacja i komunikacja	162 787,41	0,04%	159 115,47	0,04%
K - Finanse	1 800 478,33	0,42%	300 024,13	0,07%
L - Nieruchomości	31 058 865,04	7,22%	28 415 745,65	6,81%
M - Nauka i technika	9 853 293,62	2,29%	7 326 385,44	1,76%
N - Usługi administrowania	11 072 948,39	2,57%	9 380 609,05	2,25%
O - Administracja publiczna	19 046 110,57	4,43%	24 177 731,51	5,80%
P - Edukacja	46 402,18	0,01%	46 137,46	0,01%
Q - Zdrowie	4 939 017,80	1,15%	7 771 216,69	1,86%
R - Kultura i rekreacja	162 179,03	0,04%	270 411,68	0,06%
S - Pozostałe usługi	2 047 460,22	0,48%	2 705 946,61	0,65%
Zaangażowania niesklasyfikowane wg	81 611 510,07	18,98%	73 955 682,43	17,64%
w tym :				
OSOBY FIZYCZNE	72 298 057,26	16,81%	71 017 781,79	17,02%
<b>RAZEM:</b>	<b>430 098 105,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>417 172 253,82</b>	<b>100,00%</b>

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 należności dominującym udziałem cechują się branże: Handel (17,4%), Przetwórstwo (16,0%), Budownictwo (14,5%). Najgorsze wskaźniki jakości kredytowej (bilbrut) obserwujemy dla branż: Nieruchomości (16,1%), Przetwórstwo (11,9%), Budownictwo (10,5%) oraz Transport i logistyka (9,8%). Struktura branżowa portfela kredytowego banku wskazuje, że zaangażowanie banku w 48% oparte jest na trzech wiodących na terenie działania banku branżach, wyłączając kredyty dla osób prywatnych.

#### 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
Powiat radomszczański	177 335 187,14	41,23%	179 263 650,86	42,97%
Powiat częstochowski	64 471 991,50	14,99%	53 813 278,83	12,90%
Powiat piotrkowski	39 199 136,21	9,11%	48 919 309,67	11,73%
Powiat wieluński	19 473 406,80	4,53%	19 969 446,62	4,79%
Powiat łódzki i łódzki wschodni	27 352 127,98	6,36%	15 110 450,32	3,62%
Powiat kłobucki	13 716 014,88	3,19%	14 119 891,29	3,38%
Powiat pączęczański	13 300 894,00	3,09%	13 199 358,12	3,16%
Powiat bełchatowski	6 429 128,56	1,49%	1 402 312,79	0,34%
Pozostałe powiaty	68 820 217,94	16,00%	71 374 555,32	17,11%
<b>RAZEM:</b>	<b>430 098 105,01</b>	<b>100,00%</b>	<b>417 172 253,82</b>	<b>100,00%</b>

Portfel kredytowy banku w 48% skoncentrowany jest w trzech branżach tj. Handel, Przetwórstwo oraz budownictwo. Dominujący udział w zaangażowaniu banku ogółem, mają przedsiębiorstwa spółki prywatne i spółdzielnie, przedsiębiorcy indywidualni oraz osoby prywatne (ogółem 87% zaangażowania). Ogółem profil z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań na koniec roku 2019 oceniono jako podwyższony.

**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>416 773 874,25</b>	<b>52,15%</b>	<b>350 713 633,54</b>	<b>48,80%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:		-		-
Poniżej standardu:		-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:		-	-	-
Lokaty:	<b>333 535 692,02</b>	<b>80,03%</b>	<b>275 779 063,94</b>	<b>78,63%</b>
Inne należności:	<b>83 238 182,23</b>	<b>19,97%</b>	<b>74 934 569,60</b>	<b>21,37%</b>
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>363 158 194,86</b>	<b>45,44%</b>	<b>345 454 241,24</b>	<b>48,08%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>327 457 854,23</b>	<b>90,17%</b>	<b>310 331 730,25</b>	<b>89,83%</b>
Kredyty pod obserwacją.:	<b>18 903 337,94</b>	<b>5,21%</b>	<b>23 516 108,59</b>	<b>6,81%</b>
Poniżej standardu:	<b>4 662 180,78</b>	<b>1,28%</b>	<b>445 661,18</b>	<b>0,13%</b>
Wątpliwe:	<b>4 372 776,78</b>	<b>1,20%</b>	<b>903 642,75</b>	<b>0,26%</b>
Stracone:	<b>7 762 045,13</b>	<b>2,14%</b>	<b>10 257 098,47</b>	<b>2,97%</b>
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>19 216 311,53</b>	<b>2,40%</b>	<b>22 455 991,87</b>	<b>3,12%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>19 216 311,53</b>	<b>100,00%</b>	<b>22 455 991,87</b>	<b>100,00%</b>
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
<b>Należności ogółem:</b>	<b>799 148 380,64</b>	<b>100%</b>	<b>718 623 866,65</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

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 6 018 900,23 zł.

Na pozycję tą składają się należności z tytułu kart płatniczych z odroczonym terminem płatności oraz kredyty w sytuacji zagrożonej (klienci w upadłości).

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 oraz inne należności

Kredyty i pożyczki oraz 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.	Bankowe Papiery wartościowe SGB -Bank SA	1 003 983,28	-
2.			
3.			
4.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 003 983,28</b>	<b>-</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 SGB-Bank SA	5 917 700,00	4 917 700,00
2.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	250 000,00	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS Sp. z.o.o	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Jednostki uczestnictwa TFI AGRO	2 057 668,67	2 200 919,91
7.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 780 656,80	5 197 842,00
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>18 596 525,47</b>	<b>17 156 961,91</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.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: nie wystąpiły

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe TFI AGRO	5 780 656,80	5 197 842,00
2.	Jednostki Uczestnictwa TFI AGRO	2 057 668,67	2 200 919,91
	<b>RAZEM:</b>	7 838 325,47	7 398 761,91

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 SGB - Bank SA	5 917 700,00	4 917 700,00
2.	Udziały w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
3.	Udział PSS ZORZA	389 500,00	389 500,00
4.	Udział OSM Radomsko	250 000,00	250 000,00
5.	Udział BS SERWIS Sp. z o.o	4 200 000,00	4 200 000,00
6.	Bankowe papiery wartościowe SGB - Bank SA	1 003 983,28	-
	<b>RAZEM:</b>	11 762 183,28	9 758 200,00

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

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

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

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

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

**13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, 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 wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

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

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

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

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

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

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy 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: 2019	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego: 2019
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	1 556 962,96	958 949,47		2 515 912,43
Oprogramowanie	116 840,39		116 840,39	-
<b>Razem</b>	<b>1 673 803,35</b>	<b>958 949,47</b>	<b>116 840,39</b>	<b>2 515 912,43</b>

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
1 413 785,09	256 456,85			1 670 241,94	143 177,87	845 670,49
				-	116 840,39	
1 413 785,09	256 456,85	-	-	1 670 241,94	260 018,26	845 670,49

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	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	2 738 583,46			2 738 583,46
Budynki i budowle - grupy 1-2	20 940 277,20	411 265,98	1 164 418,43	20 187 124,75
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 674 410,69	182 653,64	242 452,85	3 614 611,48
Środki transportu – grupa 7	465 014,53	312 252,68	260 505,02	516 762,19
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	3 828 231,84	477 953,45	629 050,38	3 677 134,91
Środki trwałe w budowie	36 064,64	1 348 061,11	1 384 125,75	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
<b>Razem</b>	<b>31 682 582,36</b>	<b>2 732 186,86</b>	<b>3 680 552,43</b>	<b>30 734 216,79</b>

26.1. cd Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek	Amortyzacja za rok:	Inne	Zmniejszenia:	Umorzenie na	Stan na początek	Stan na koniec
6	7	8	9	10	11	12
				-	2 738 583,46	2 738 583,46
3 596 490,85	345 823,52		1 115 687,82	2 826 626,55	17 343 786,35	17 360 498,20
2 676 230,09	185 431,46		227 429,93	2 634 231,62	998 180,60	980 379,86
423 535,40	55 437,82		246 271,25	232 701,97	41 479,13	284 060,22
3 409 173,68	206 984,18		626 599,98	2 989 557,88	419 058,16	687 577,03
				-	36 064,64	-
				-	-	-
				-	-	-
<b>10 105 430,02</b>	<b>793 676,98</b>	<b>-</b>	<b>2 215 988,98</b>	<b>8 683 118,02</b>	<b>21 577 152,34</b>	<b>22 051 098,77</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:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	799 666,67	-	-	799 666,67
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	<b>799 666,67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>799 666,67</b>

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	799 666,67			799 666,67
2.	Inne aktywa	-			-
	<b>Razem</b>	<b>799 666,67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>799 666,67</b>

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>1 106 247,33</b>	<b>1 107 644,87</b>
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 064,00	854 287,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	260 183,33	253 357,87
	- prenumeraty	1 818,55	<b>1 954,05</b>
	- ubezpieczenia majątkowe	4 942,26	<b>4 575,21</b>
	- prowizje od kredytów i pożyczek Banku	85 507,59	<b>68 295,39</b>
	- reklama	3 255,15	<b>5 741,70</b>
	- licencje na oprogramowania komputerowe	5 471,46	<b>3 027,95</b>
	- koszty emisji obligacji	33 096,49	<b>28 284,73</b>
	- usługi komputerowe	36 695,39	<b>37 342,62</b>
	- nagrody w loteriach	64 690,68	<b>67 064,45</b>
	- inne	24 705,76	<b>37 071,77</b>
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>440 866,23</b>	<b>377 634,35</b>
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>440 866,23</b>	<b>377 634,35</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	255 129,87	267 698,63
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	111 590,44	74 861,96
	- odsetki zapłacone z góry	56 306,86	20 086,81
	- dotacje nagrody i darowizny	16 350,47	12 006,86
	- opłata za skrytki depozytowe	1 488,59	2 980,09

### 30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość	Wartość udziałów
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	24 610,00	208	6 141 412,07
2.	Osoby prawne:	2 630,00	208	547 040,00
	<b>RAZEM:</b>	27 240,00	X	6 688 452,07

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**

**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 Podporządkowana Coopest	4 500 000,00	5,99	28.12.2023
2.	Obligacje zgoda KNF 09-09-2010*	5 000 000,00	4,79	16.07.2025
3.	Obligacje zgoda KNF 28-02-2012**	5 000 000,00	4,79	30.11.2026
	<b>RAZEM:</b>			

\*Wyemitowane przez Bank obligacje, zaliczane na zasadzie praw nabytych do funduszu Tier I dodatkowego do wysokości limitów określonych wartościami procentowymi określonymi w art.171 ust.9 ustawy Prawo bankowe, rezydualne kwoty obligacji Bank zalicza do kapitału Tier II. Na dzień 31-12-2019r.do kapitału Tier I Bank zalicza 1 500 000,00 zł. natomiast do kapitału Tier II kwotę 3 500 000,00 zł. - na zasadzie zobowiązania podporządkowanego.

\*\* Wyemitowane przez Bank obligacje zaliczane do kapitału Tier II na zasadzie zobowiązania podporządkowanego w kwocie 5 000 000,00 zł

### 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:	10 897 657,96	7 873 960,65	1 499 764,52	7 778 715,26	9 493 138,83	19 536 298,86
	- w sytuacji normalnej i pod	177 481,73	245 998,04		319 441,52	104 038,25	365 084,86
	- poniżej standardu	79 271,74	430 058,58		457 576,93	51 753,39	944 485,34
	- wątpliwe	173 438,66	965 384,09		1 106 654,75	32 168,00	2 096 440,63
	- stracone	10 467 465,83	6 232 519,94	1 499 764,52	5 895 042,06	9 305 179,19	16 130 288,03
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	<b>10 897 657,96</b>	<b>7 873 960,65</b>	<b>1 499 764,52</b>	<b>7 778 715,26</b>	<b>9 493 138,83</b>	<b>19 536 298,86</b>

Bank dokonał naliczenia rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków pomniejszając podstawę naliczenia o 25% rezerwy na ryzyko ogólne oraz zabezpieczenia.

Na wykorzystanie rezerw w kwocie 1 499 764,52 zł, składa się:

- Kapitał spisany w ciężar rezerw : 1 685 717,24 zł
- Kapitał umorzony w związku ze sprzedażą kredytów : 43 102,82 zł
- Przychody z tytułu sprzedaży kredytów umorzonych (bilans i pozabilans) : - 958,09 zł
- Spłaty dotyczące spisanych kredytów : - 228 097,45 zł

### 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 niewykorzystane urlopy	39 938,36	70 082,85	1 639,54	68 007,89	40 373,78
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	153 468,51	54 856,46	6 775,80		201 549,17
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	500 000,00				500 000,00
4.	Rezerwa na premie	246 762,01	1 028 732,33	875 712,39	100 000,00	299 781,95
5.	Rezerwa na badanie bilansu	36 693,00	41 820,00	36 693,00		41 820,00
6.	Rezerwa na zmienne składniki wynagrodzeń	262 198,86	288 544,20	261 738,60	41 680,86	247 323,60
7.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	35 798,98		35 798,98	-

8.	Pozostałe rezerwy	134 876,00	1 900 651,29		1 803 896,29	253 716,08
9.	Rezerwy na przyszłe zobowiązania-zwroty prowizji od kredytów konsumenckich zgodnie z wyrokiem TSUE z dn.11.09.2019r.	-	300 000,00			300 000,00
	<b>RAZEM:</b>	1 373 936,74	3 420 486,11	1 182 559,33	2 049 384,02	1 884 564,58

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:	2 662 407,10	1 984 977,78	1 575 820,50	1 397 906,13	1 673 658,25
	w syt.normalnej i pod obserwacją	3 898,74	3 206,52		6 145,09	960,17
	poniżej standardu	725,10	14 166,68		12 339,18	2 552,60
	wątpliwe	13 635,23	59 348,81		71 552,68	1 431,36
	stracone	2 644 148,03	1 908 255,77	1 575 820,50	1 307 869,18	1 668 714,12
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	1 381 531,59	659 289,70	-	219 726,14	1 821 095,15
	- jednostki uczestnictwa	183 830,69	76 474,90		219 726,14	40 579,45
	- certyfikaty	1 197 700,90	582 814,80			1 780 515,70
	- obligacje	-				-
4.	Pozostałe aktywa	7 910 966,70	25 726,16		170 118,88	7 766 573,98
	<b>RAZEM:</b>	<b>11 954 905,39</b>	<b>2 669 993,64</b>	<b>1 575 820,50</b>	<b>1 787 751,15</b>	<b>11 261 327,38</b>

Na wykorzystanie odpisów w kwocie 1 575 820,50 na składa się:

- Odsetki spisane w ciężar odpisów aktualizujących : 1 559 845,90 zł
- Odsetki umorzone w związku ze sprzedażą kredytów : 15 974,6 zł

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:	47 723 598,62	49 262 020,71
	a) finansowe	43 905 085,37	44 100 400,67
	b) gwarancyjne	3 818 513,25	5 161 620,04
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	420 017 665,19	391 512 228,65

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3818513,25 zł - 2 przedsiębiorcom indywidualnym, 24 spółkom i spółdzielniom.

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 :

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Środki na rachunku bieżącym w SGB-Banku S.A.	24 241 000,00
Przekazane kaucje	42 820,90

38.6 Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyżeczeniem odkupu - nie wystąpiły

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

Kwota 43 905 085,37 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 420 017 665,19 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów oraz kredytów spisanych w ciężar rezerw. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje, gwarancje BGK.

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.**

Nazwa instrumentu	Saldo bilansu na 31-12-2018	Odsetki/Aktualizacja	Kwota wykup	Saldo bilansu na 31-12-2019	Termin wykupu/umorzenia	Stopień pewności przyszłych
Jednostki uczestnictwa w SFIO AGRO Kapitał na rozwój	2 200 919,91	-143 251,24		2 057 668,67	Nieoznaczony	100%
Certyfikaty inwestycyjne w SFIO Agro Ziemiński	5 197 842,00	582 814,80		5 780 656,80	Nieoznaczony	100%

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	793 676,98	873 448,06
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	345 579,68	401 515,67
Budowle - 2	243,84	243,84
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	13 553,76	13 090,32
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	41 779,40	39 647,92
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	130 098,30	136 814,81
Środki transportu - 7	55 437,82	49 885,80

Narzędzia i przyrządy - 8	206 984,18	232 249,70
Wartości niematerialne i prawne:	256 456,85	59 606,77
<b>RAZEM:</b>	<b>1 050 133,83</b>	<b>933 054,83</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 – 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			306,31
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	3 245 563,14		
<b>RAZEM:</b>	3 245 563,14	-	306,31

Straty z tytułu spisanych należności w 2019 r. wyniosły 3245869,45 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 i udziałów.

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	958 949,47	-
2. Środki trwale w budowie	1 348 061,11	1 209 500,00
Razem	2 307 010,58 zł	1 209 500,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 932 933,25
Fundusz zasobowy	3 932 933,25
Oprocentowanie udziałów	

Na zysk netto składa się:

- Zysk netto roku bieżącego 3 869 514,36 zł
- Zysk netto lat ubiegłych 63 418,89 zł

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 dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 274 585,00	531 970,00	468 682,00	1 337 873,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	846 064,00	111 531,00	103 308,00	854 287,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 20 229,00	83 517,00	- 8 223,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 1229059,00, z tego:

a) Cześć bieżąca -	1 257 511,00
b) Cześć odroczone -	-28 452,00

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	84 010,61	77 903,66	161 914,27
Zarząd	3	5 072,78	89 927,22	95 000,00
Pracownicy	52	3 579 682,63	151 176,50	3 730 859,13

\* Prezentacja zaangażowania zgodnie z Zasadami zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań w ESBANKU Banku Spółdzielczym

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 -	63 276,99 zł.
od 1- 3 lat -	42 112,05 zł.
Powyżej 3 lat -	3 882 384,36 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	276 478,34
Zarząd	1 122 140,00

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 152,4 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na odpisy emerytalne w wysokości 54 856,46 zł.

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

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

1) należności i zobowiązania,

W roku 2019 Bank prowadził rachunek bieżący oraz rachunki lokat terminowych podmiotu powiązanego z Bankiem kapitałowo. Saldo rachunku bieżącego na dzień 31.12.2019r. wynosiło 1218,31 zł oraz rachunku VAT 17470,18 zł, Saldo lokat terminowych na dzień 31.12.2019r. stanowiło łącznie kwotę 95 000,00zł oraz rachunku lokacyjnego 1 105 234,53 zł,

2) główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,

Koszty odsetek zapłacone w roku 2019 od lokat terminowych i środków zgromadzonych na rachunku bieżącym podmiotu powiązanego wyniosły 11611,22 zł.

Saldo odsetek naliczonych na dzień 31.12.2019r wyniosło 6,04zł.

3) udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne;- nie wystąpiły.

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

1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub 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:**

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

Na system zarządzania ryzykiem składa się:

- 1/ organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów,
- 2/ wewnętrzne procedury, które podlegają regularnym weryfikacjom,
- 3/ identyfikacja, pomiar lub szacowanie ryzyka (Bank dokonuje identyfikacji i pomiaru/szacowania ryzyka w oparciu o metody i modele, dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka),
- 4/ kontrola i monitorowanie ryzyka, poprzez wprowadzanie odpowiednich do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku,
- 5/ system informacji zarządczej.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Testy to zestaw różnych technik badawczych stosowanych głównie w celu określenia odporności sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku na wystąpienie wyjątkowych, niekorzystnych, ale możliwych wydarzeń. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Większość testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia (jednostka zarządzająca Systemem Ochrony SGB) w ramach Grupowego Planu Naprawy (tj. planu o którym mowa w art. 141o ustawy Prawo bankowe, obowiązującego w Systemie Ochrony SGB).

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd Banku w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działania spójne ze strategią.

## **46.1. Ryzyko rynkowe**

### **46.1.a Ryzyko walutowe**

Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań. Bank prowadzi działalność walutową w następujących walutach obcych: euro (EUR), dolar amerykański (USD), funt szterling (GBP).

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, Bank bada wpływ tego ryzyka na:

- a) wynik finansowy – zakładając równoległe przesunięcie krzywej dochodowości,
- b) wartość ekonomiczną kapitału – zakładając równoległe oraz nierównoległe przesunięcie krzywej dochodowości;

- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

Całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka stopy procentowej, opisany jest szczegółowo w "Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w ESBANKU Banku Spółdzielczym".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 10% funduszy własnych dla ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 3% funduszy własnych;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),
  - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);;
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

#### **46.1.c Ryzyko cenowe**

Bank nieidentyfikuje w prowadzonej działalności ryzyka cenowego.

#### **46.2. Ryzyko kredytowe**

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki od należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

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

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (brutto);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% ich udziału w portfelu kredytowym.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 9% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych (brutto);
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, zasady zarządzania ryzykiem koncentracji, zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz strategii zarządzania ryzykiem.

### **46.3 .Ryzyko płynności**

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w ESBANKU Banku Spółdzielczym”, obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem płynności płatniczej Banku oraz identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności, w tym awaryjny plan płynnościowy. Zasady uwzględniają zapisy zawarte w:

- 1) Strategii zarządzania ryzykiem w ESBANKU Banku Spółdzielczym,
- 2) Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB,
- 3) Umowie Systemu Ochrony SGB.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;
- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów i dużych depozytów w bazie depozytowej oraz ograniczenie koncentracji aktywów płynnych;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) uwzględnienie w założeniach scenariuszowych testów warunków skrajnych, wpływu innych rodzajów ryzyka na ryzyko płynności oraz możliwych interakcji między nimi,
- 12) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności,
- 13) zapewnienie zdolności monitorowania śróddziennych pozycji płynnościowych w kluczowych momentach w ciągu dnia, w tym pomiaru rzeczywistych i oczekiwanych dziennych wpływów i wypływów płatności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

- 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 85% pasywów ogółem;
- 2) utrzymanie bazy stabilnych depozytów gospodarstw domowych na poziomie nie mniejszym niż 90%;
- 3) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
- 4) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
- 5) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
- 6) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim;
- 7) Bank utrzymuje zdwersyfikowane źródła finansowania, w tym aktywa płynne.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne**

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego. System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowi integralny element procesu zarządzania Bankiem.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

#### **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:

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje wrażliwe na zmianę stopy procentowej. Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i niezaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej, tzn. w kwocie stanowiącej podstawę naliczania odsetek. Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami - według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny. Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC,
- 2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR,
- 3) stopa Banku.

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych w pkt 1-3 stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wymienionych w pkt 1-3 grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych. Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”,
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:
  - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąca” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania,
  - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzania analizy,(w szczególności jeżeli zapis umowy przewiduje, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego to terminem przeszacowania jest „1 dzień”)
  - c) zależne od stopy Banku – do przedziału „> 1 miesiąca ≤ 3 miesięcy”, o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania.

Na dzień 31 grudzień 2019 roku aktywa oprocentowane wynoszą 763 718 tys. zł, pasywa oprocentowane wynoszą 511 306 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 149,4%. Ogółem występuje luka dodatnia w wysokości 208 134 tys. zł, która została rozłożona w przedziałach przeszacowania głównie do 3 miesięcy.

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na podwyższonym poziomie. Szacowana zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego łącznie (test warunków skrajnych) - przy założonym spadku stóp procentowych o 2 pp. na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniosła 5 247 tys. zł, stanowiąc 8,2% funduszy własnych Banku. Bank posiada 44% aktywów oraz 49% pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej. Pozostała część aktywów i pasywów oprocentowanych, oparta jest o zmienną stopę procentową. Przy obliczaniu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej Bank przyjmuje następujące założenia: kapitał wewnętrzny na ryzyko jest obliczany jako koszt lub utracony przychód, który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej. Koszt lub utracony przychód obliczany jest na podstawie testu warunków skrajnych. Część lub całość kwoty o której mowa, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy. Dodatkowym wymogiem kapitałowym dla ryzyka jest kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekrocza akceptowalny poziom ryzyka - tzw wskaźnik wrażliwości, obliczony jako iloraz zaplanowanego wyniku finansowego do planowanych funduszy własnych.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej, oszacowany według stanu na dzień 31 grudzień 2019 roku wynosił 0 tys. zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
<b>Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	763 626 493,52	360 806 489,67	134 943 030,91	181 055 621,81	86 203 764,38	296 018,12	311 346,82	10 221,81	0,00
<b>Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	511 305 854,40	42 577 787,28	50 776 298,26	296 003 021,76	115 941 684,09	5 894 645,04	70 117,97	42 300,00	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:**

Na dzień 31.12.2019r. należności kredytowe (wg. wartości nominalnej) wynosiły 392 649 867,26 zł. Wartość portfela wzrosła w stosunku do ubiegłego roku o 12 905 239,89 zł. Strukturę portfela z uwzględnieniem kategorii ryzyka zaprezentowano w poniższej tabeli (wg. wartości nominalnej)

Wyszczególnienie	31-12-2019r.		31-12-2018 r.		dynamika
	wartość	struktura %	wartość	struktura %	%
Kredyty ogółem:	392 649 867,26	100,00	379 744 627,37	100,00	103,40
normalne	348 773 755,80	88,83	334 712 423,91	88,14	104,20
pod obserwacją	18 830 018,50	4,80	23 463 722,84	6,18	80,25
Kredyty zagrożone	25 046 092,96	6,38	21 568 480,62	5,68	116,12
poniżej standardu	4 722 926,68 zł	1,20	530 023,17	0,14	891,08
wątpliwe	4 192 881,25 zł	1,07	1 013 380,29	0,27	413,75
stracone	16 130 285,03 zł	4,11	20 025 077,16	5,27	80,55

Powyższa tabela przedstawia jakość portfela kredytowego Banku, którego miarą jest wskaźnik ryzyka działalności kredytowej, tj. udziału kredytów zagrożonych w kredytach ogółem. Wskaźnik jakości kredytowej (wg. wartości bilansowej brutto) na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniósł 7,08%.

Wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek) od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych wyniósł 39,71% (minimalny poziom 30%).

W tabeli poniżej zaprezentowano wartość ekspozycji kredytowych, będących aktywami lub ekwiwalentem pozabilansowym (po zastosowaniu współczynnika wsparcia), pomniejszonymi o wartość rezerw celowych i odpisy aktualizacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które są podstawą wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	34 810 616,30	2 135 717,50	170 857,40
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 019 636,10	3 883 927,23	310 714,18
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 695 559,17	470 976,73	37 678,14
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	407 987 262,99		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54 164 795,26	38 448 012,82	3 075 841,03
Ekspozycje detaliczne	38 676 758,94	21 747 340,68	1 739 787,25
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	270 742 276,25	209 456 927,79	16 756 554,22
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	20 692 808,25	28 585 512,26	2 286 840,98



Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	5 780 656,80	8 670 985,20	693 678,82
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	2 057 668,67	2 057 668,67	164 613,49
Ekspozycje kapitałowe	11 758 200,00	11 758 200,00	940 656,00
Inne pozycje	36 418 800,51	24 345 275,48	1 947 622,04
<b>RAZEM:</b>	<b>905 805 039,24</b>	<b>351 560 544,36</b>	<b>28 124 843,55</b>

Na dzień bilansowy Bank utrzymywał dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 1 736 543,93 zł. Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31 grudzień 2019 roku wynosił 29 861 387,48 zł stanowiąc 45,69% funduszy własnych Banku, limit alokacji kapitału wewnętrznego z tyt. ryzyka kredytowego wykorzystany został w 68,20%.

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

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

Poniższa tabela przedstawia wartość zabezpieczeń prawnych w postaci - kaucji oraz gwarancji BGK - umożliwiających przypisanie ekspozycji kredytowej wagę ryzyka 0% - kwota zaangażowania stanowi ekspozycje po odliczeniu korekt wartości i rezerw.

Pozycja		Stan na 31-12-2019
Ochrona rzeczystwa	Kucje - bilans	445 406,98
	Kaucje - pozabilans	704 363,00
Ochrona nierzeczywista	Gwarancje BGK	30 308 470,18

#### 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	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	260 856,00	2,00	715 927 857,00	97 851,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 815 160,00	2 248,00	64 550 114,00	7 147,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	3 076 951,00	18 177,00	1 328 592,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 648 687,00	52 058,00	2 211,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	3 772 994,00	100 311,00	339 480,00	
Przeterminowane > 1 roku	17 284 158,00	10 889 003,00	308 117,00	

#### 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 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	12 073 525,03	12,67	12 592 619,21	16,01
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	83 238 182,23	87,33	66 038 265,51	83,99
<b>RAZEM:</b>	95 311 707,26	x	78 630 884,72	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 – nie występuje.

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

Pozycja A.II.11 Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego - została pomniejszona o zmianę dotyczącą spłaty kredytów na rzecz innych banków w kwocie 519 480,00 zł, która została ujęta w pozycji C.II.1.

Pozycja A.II.6 Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych - nabycie bankowych papierów wartościowych SGB - Banku SA w kwocie 1 000 000,00 zł i Pozycja A.II.10 Zmiana udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) - nabycie akcje SGB - Banku SA w kwocie 1 000 000,00, zostały ujęte w kwocie 2 000 000,00 zł w pozycji B.II.4.

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

## **Zarząd ESBANKU Banku Spółdzielczego**

Prezes Zarządu Jacek Zacharewicz

Wiceprezes Prezes Zarządu Tomasz Kotlewski

Wiceprezes Prezes Zarządu Paweł Braszczyński

Członek Zarządu Edyta Półrola - Karska

**Radomsko, 30-03-2020**

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa