

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

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

dane w PLN

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
<b>Fundusze własne, w tym:</b>	98 781 471,16	94 717 142,39
<b>Kapitał Tier I, w tym</b>	91 490 920,35	81 488 768,29
Kapitał podstawowy Tier I	91 490 920,35	81 488 768,29
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00	0,00
Kapitał Tier II	7 290 550,81	13 228 374,10
<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</b>	49 064 288,43	45 359 658,66
z tytułu ryzyka kredytowego:	42 992 322,85	39 450 103,43
z tytułu ryzyka walutowego:	0,00	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 071 965,58	5 909 555,23
<b>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</b>	16,11%	16,71%
<b>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</b>	14,92%	14,37%
<b>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</b>	14,92%	14,37%
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	49 064 288,43	45 359 658,66

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

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

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

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

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

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

Na koniec 2019 roku fundusze własne Banku wyniosły 98 781 471,16 PLN, tj. 23 196 306,48 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2019 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego - w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka walutowego - w oparciu o metodę podstawową,
- ryzyka operacyjnego - w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2019 roku regulacyjny wymóg kapitałowy wyniósł 49 064 288,43 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 16,11%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2019 roku wyniósł 14,92% i ukształtował się 3,42 p.p. powyżej wymaganego poziomu. Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 14,92%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2019 rok o 4,92 p.p.

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

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

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- ryzyko rynkowe (walutowe),
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko instrumentów finansowych,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym),
- ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko braku zgodności.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2019 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 49 064 288,43 PLN i składał się z następujących wymogów:

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,	42 992 322,85 PLN
- ryzyko rynkowe (walutowe),	0,00 PLN
- ryzyko operacyjne,	6 071 965,58 PLN
- ryzyko koncentracji zaangażowań,	0,00 PLN
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,	0,00 PLN
- ryzyko płynności i finansowania,	0,00 PLN
- ryzyko instrumentów finansowych,	0,00 PLN
- ryzyko rezydualne,	0,00 PLN
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym)	0,00 PLN
- ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej,	0,00 PLN
- ryzyko braku zgodności.	0,00 PLN

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku utrzymał w 2019 roku i 2018 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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

EUR	4,2585
USD	3,7977
GBP	4,9971
DKK	0,5700
NOK	0,4320
SEK	0,4073

Walutowe pozycje aktywów

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	474 012,13	285 637,67	4 475 505,08	3 793 810,12	4 161 917,81	4 598 483,77	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	31 749,00	25 386,00	639 969,79	607 148,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	9 410,00	11 905,00	69 832,35	55 469,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	6 953 972,82	8 830 722,96	199 575 696,45	181 589 162,92	618 376 697,35	587 186 810,49	32 668 056,37	14 342 357,38	234 831 579,62	186 512 529,55

Walutowe struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje aktywów:									
	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym		Należności od sektora finansowego		Należności od sektora niefinansowego		Należności od sektora budżetowego		Pozostałe aktywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	2 018 580,66	1 228 241,98	19 058 929,87	16 313 383,52	17 723 527,00	19 773 480,21	0,00	0,00	0,00	0,00
USD	120 575,18	95 443,74	2 430 413,27	2 282 697,31	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	47 022,71	57 019,00	348 959,24	265 668,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	6 953 972,82	8 830 722,96	199 575 696,45	181 589 162,92	618 376 697,35	587 186 810,49	32 668 056,37	14 342 357,38	234 831 579,62	186 512 529,55
RAZEM	9 140 149,37	10 211 427,68	221 413 998,82	200 450 912,71	636 100 224,35	606 960 290,70	32 668 056,37	14 342 357,38	234 831 579,62	186 512 529,55
									1 134 154 008,53	1 018 477 518,02

AKTYWA RAZEM

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

2019-12-31		2018-12-31		
	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %	AKTYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	38 801 037,53	3,42%	37 315 105,71	3,66%
USD	2 550 986,45	0,22%	2 378 141,05	0,23%
GBP	395 981,95	0,03%	322 687,96	0,03%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 092 406 002,61	96,32%	978 461 583,30	96,07%
RAZEM	1 134 154 008,53	100,00%	1 018 477 518,02	100,00%

	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2018 (w %)
<b>GRUPA AKTYWÓW</b>		
Kasa, operacje z bankiem centralnym	0,19%	0,14%
Należności od sektora finansowego	1,93%	1,85%
Należności od sektora niefinansowego	1,56%	1,94%
Należności od sektora budżetowego	0,00%	0,00%
Pozostałe aktywa	0,00%	0,00%
<b>RAZEM</b>	<b>3,68%</b>	<b>3,93%</b>

Walutowe pozycje pasywów

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	0,00	0,00	8 847 865,32	8 496 255,68	266 731,20	185 013,58	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	671 577,49	627 206,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	80 678,04	68 175,73	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	15 269 770,34	17 705 938,55	856 869 855,19	762 180 255,67	91 098 617,49	83 726 744,82	129 147 650,16	114 850 487,11

Walutowe struktura pasywów w przeliczeniu na złote:

Waluta	Walutowe pozycje pasywów:							
	Zobowiązania wobec sektora finansowego		Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		Zobowiązania wobec sektora budżetowego		Pozostałe pasywa	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
EUR	0,00	0,00	37 678 634,47	36 533 899,42	1 135 874,82	795 538,39	0,00	0,00
USD	0,00	0,00	2 550 449,83	2 358 106,40	0,00	0,00	0,00	0,00
GBP	0,00	0,00	403 156,23	326 527,66	0,00	0,00	0,00	0,00
DKK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SEK	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLN	15 269 770,34	17 705 938,55	856 869 855,19	762 180 255,67	91 098 617,49	83 726 744,82	129 147 650,16	114 850 487,11
RAZEM	15 269 770,34	17 705 938,55	897 502 095,72	801 398 789,15	92 234 492,31	84 522 303,21	129 147 650,16	114 850 487,11
					PASywa RAZEM		1 134 154 008,53	1 018 477 518,02

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

	2019-12-31		2018-12-31	
	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %	PASYWA (w zł)	UDZIAŁ %
EUR	38 814 509,28	3,42%	37 329 457,82	3,67%
USD	2 550 449,83	0,22%	2 358 106,40	0,23%
GBP	403 156,23	0,04%	326 527,66	0,03%
DKK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
NOK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
SEK	0,00	0,00%	0,00	0,00%
PLN	1 092 385 893,18	96,32%	978 463 426,15	96,07%
RAZEM	1 134 154 008,53	100,00%	1 018 477 518,02	100,00%

GRUPA AKTYWÓW	Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2019 (w %)		Udział w sumie bilansowej na dzień 31.12.2018 (w %)	
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00%		0,00%	
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3,58%		3,85%	
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	0,10%		0,08%	
Pozostałe pasywa	0,00%		0,00%	
RAZEM	3,68%		3,93%	

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. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	77 089 163,21	7,72%	68 974 770,63	7,75%
Budownictwo	53 313 838,04	5,34%	41 705 570,28	4,69%
Dostawa wody	19 085 083,94	1,91%	23 065 762,11	2,59%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 614 152,04	0,46%	5 815 071,70	0,65%
Działalność naukowa i techniczna	14 274 483,02	1,43%	8 537 336,89	0,96%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	9 340 832,56	0,94%	9 363 203,14	1,05%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 865 895,43	0,29%	3 369 984,24	0,38%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	63 825 955,02	6,39%	58 197 404,67	6,54%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 779 214,07	0,18%	1 270 059,13	0,14%
Edukacja	3 600 473,24	0,36%	3 112 534,70	0,35%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	50 146 788,76	5,02%	37 118 104,14	4,17%
Informacja i komunikacja	564 324,39	0,06%	609 897,14	0,07%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	13 801 174,94	1,38%	14 724 055,56	1,65%
Pozostała działalność usługowa	14 101 008,96	1,41%	7 474 270,09	0,84%
Przetwórstwo przemysłowe	38 313 897,88	3,84%	28 054 365,91	3,15%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	99 538 190,83	9,97%	91 542 268,27	10,29%
Transport i gospodarka magazynowa	12 639 119,09	1,27%	12 734 165,45	1,43%
Pozostałe branże	1 479 070,83	0,15%	2 842 106,22	0,32%
Osoby fizyczne*	517 998 549,65	51,88%	471 499 760,38	52,98%
<b>RAZEM</b>	<b>998 371 215,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>890 010 690,61</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
lubuskie	360 308 390,32	36,09%	295 039 403,28	33,15%
zachodniopomorskie	622 374 873,23	62,34%	578 419 372,29	64,99%
pozostałe	15 687 952,29	1,57%	16 551 915,04	1,86%
<b>RAZEM</b>	<b>998 371 215,84</b>	<b>100,00%</b>	<b>890 010 690,61</b>	<b>100,00%</b>

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2019 roku stanowiły one 88,03% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 62,34% z województwa zachodniopomorskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą w 51,88% od osób fizycznych i w 9,97% z branży "Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo".

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

KONCENTRACJA WOBEK NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych Klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r. (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r. (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	20 284 418,00	2,62%	13 537 130,00	1,91%
Klient 2	12 881 618,00	1,67%	12 137 698,00	1,71%
Klient 3	10 588 080,00	1,37%	12 136 779,00	1,71%
Klient 4	10 513 157,00	1,36%	11 069 179,00	1,56%
Klient 5	10 432 239,00	1,35%	10 653 427,00	1,50%
Klient 6	9 641 458,00	1,25%	7 300 557,00	1,03%
Klient 7	9 490 875,00	1,23%	7 197 609,00	1,02%
Klient 8	9 427 600,00	1,22%	6 883 300,00	0,97%
Klient 9	8 001 258,00	1,03%	6 867 254,00	0,97%
Klient 10	7 762 261,00	1,00%	6 505 027,00	0,92%
RAZEM	109 022 964,00	x	94 287 960,00	x

Komentarz: dla klienta 7 i 10 wg danych na 31.12.2019 r. oraz klienta 8 i 10 wg danych na 31.12.2018 r. wystąpiło zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2019 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 20,53% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 14,29%).

KONCENTRACJA WOBEK NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r. (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r. (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	20 284 418,00	2,62%	14 870 219,00	2,10%
Grupa klientów 2	14 826 605,00	1,92%	13 675 820,00	1,93%
Grupa klientów 3	12 880 520,00	1,67%	12 136 780,00	1,71%
Grupa klientów 4	11 475 574,00	1,48%	12 137 698,00	1,71%
Grupa klientów 5	11 152 692,00	1,44%	11 635 569,47	1,64%
RAZEM	70 619 809,00	x	64 456 086,47	x

Komentarz: dla grupy klientów 4 wg danych na 31.12.2019 r. oraz dla grupy klientów 3 oraz 5 wg danych 31.12.2018 r. wystąpiło zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wyniosła 2,62% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,10%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 20,53% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 15,69%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.** (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.** (w PLN)	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	30 976 463,48	4,01%	12 467 429,89	1,76%
Budownictwo	59 660 354,52	7,71%	37 395 558,01	5,27%
Dostawa wody	8 356 164,40	1,08%	4 428 937,80	0,62%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	4 585 962,97	0,59%	3 000 990,53	0,42%
Działalność naukowa i techniczna	2 936 939,75	0,38%	3 243 577,06	0,46%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	11 113 473,00	1,44%	5 265 062,77	0,74%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 996 119,69	0,26%	3 470 871,37	0,49%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	67 641 233,01	8,75%	70 632 128,67	9,96%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	37 160 102,89	4,81%	29 073 239,81	4,10%
Edukacja	1 287 628,74	0,17%	1 478 782,65	0,21%
Górnictwo i wydobywanie	0,00	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie motocykle	56 130 518,99	7,26%	64 378 873,56	9,08%
Informacja i komunikacja	109 280,00	0,01%	319 543,00	0,05%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	6 042 804,23	0,78%	7 065 579,74	1,00%
Pozostała działalność usługowa	2 727 890,06	0,35%	2 981 848,47	0,42%
Przetwórstwo przemysłowe	70 656 402,06	9,14%	73 616 784,34	10,38%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	212 194 112,94	27,44%	190 000 644,10	26,80%
Transport i gospodarka magazynowa	15 554 186,42	2,01%	15 486 795,05	2,18%
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, wodę i powietrze	2 108 409,57	0,27%	5 596 635,57	0,79%
Osoby fizyczne*	182 071 140,76	23,54%	179 111 262,06	25,26%
<b>RAZEM</b>	<b>773 309 186,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>709 014 544,45</b>	<b>100,00%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

\*\*Zaangażowanie bilansowe obejmuje kapitał

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo, kolejno Przetwórstwo przemysłowe oraz branże gospodarki związane z obsługą rynku nieruchomości oraz budownictwem. Łączne zaangażowanie w 4 największe grupy branż na 31 grudnia 2019 roku wyniosło 69,37% (na 31 grudnia 2018 roku - 70,13%).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Województwo	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.* (w PLN)	Udział na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.* (w PLN)	Udział na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
lubuskie	265 246 936,98	34,30%	236 872 459,10	33,41%
zachodniopomorskie	455 399 512,63	58,89%	415 335 666,20	58,58%
pozostałe	52 662 737,27	6,81%	56 806 419,15	8,01%
<b>RAZEM</b>	<b>773 309 186,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>709 014 544,45</b>	<b>100,00%</b>

\*\*Zaangażowanie bilansowe obejmuje kapitał

W działalności Banku występują dwie znaczące koncentracje w geograficznych segmentach rynku, do których stosowane są limity koncentracji. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.



5. Informacje o:

- 1) strukturze należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:
  - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
  - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,
- 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
- 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
  - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
  - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
  - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
  - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
  - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,
- 4) aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości;

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

Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w PLN)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w PLN)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>221 413 998,82</b>	<b>24,87%</b>	<b>200 450 912,71</b>	<b>24,39%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	2 505 082,97	1,13%	551 830,60	0,28%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	218 908 915,85	98,87%	199 899 082,11	99,72%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>636 100 224,35</b>	<b>71,46%</b>	<b>606 960 290,70</b>	<b>73,86%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	555 291 742,17	87,30%	543 514 587,80	89,55%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	52 312 223,37	8,22%	28 599 764,68	4,71%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	4 410 585,26	0,69%	6 502 153,30	1,07%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	5 133 575,68	0,81%	23 228 821,19	3,83%
Kredyty i pożyczki stracone	18 614 382,31	2,93%	4 688 715,79	0,77%
Inne należności	337 715,55	0,05%	426 247,94	0,07%
<b>Sektor budżetowy, w tym</b>	<b>32 668 056,37</b>	<b>3,67%</b>	<b>14 342 357,38</b>	<b>1,75%</b>
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	32 668 088,37	100,00%	14 337 741,49	99,97%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności	32,00	0,00%	4 615,89	0,03%
<b>Należności ogółem</b>	<b>890 182 279,54</b>	<b>100,00%</b>	<b>821 753 560,79</b>	<b>100,00%</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

## 5.1a. Informacje o należnościach z odroczoneym terminem zapłaty

Sektor/Klient	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość (w PLN)	Odroczony termin zapłaty	Wartość (w PLN)	Odroczony termin zapłaty
1	2	3	4	5
Sektor niefinansowy				
Klient nr 1	10 881,74	2020.08.17	10 881,74	2020.08.17
Klient nr 2	192 540,81	2023.06.23	x	x
Klient nr 3	85,69	2020.01.13	x	x
Klient nr 4	909 815,60	2027.02.26	x	x
Klient nr 5	238 310,57	2025.01.15	x	x
Klient nr 6	143 312,36	2025.01.15	x	x
Klient nr 7	563 991,54	2025.01.15	x	x
Klient nr 8	260 284,94	2025.01.15	x	x
Klient nr 9	79 872,01	2022.10.25	112 477,88	2022.10.25
Klient nr 10	11 419,72	2022.07.29	14 894,14	2022.07.29
Klient nr 11	157,23	2019.11.27	905,93	2019.11.27
Klient nr 12	6 888,00	2022.04.12	x	x
Klient nr 13	101 320,00	2034.02.23	108 472,00	2034.02.23
Klient nr 14	0,00	2031.09.01	x	x
Klient nr 15	143 877,12	2042.09.05	150 578,43	2042.09.05
Klient nr 16	3 552,00	2020.08.05	x	x
Klient nr 17	600,00	2020.04.10	x	x
Klient nr 18	118 132,00	2043.04.20	x	x
Klient nr 19	26 700,43	2024.12.30	30 333,40	2023.10.30
Klient nr 20	2 646,95	2022.05.10	x	x
Klient nr 21	1 120,00	2021.02.10	x	x
Klient nr 22	12 917,32	2024.04.30	x	x
Klient nr 23	4 002,00	2021.11.05	x	x
Klient nr 24	954 900,00	2023.03.29	x	x
Klient nr 25	2 607,61	2021.05.14	x	x
Klient nr 26	227,38	2019.08.30	x	x
Klient nr 27	21 862,14	2025.11.03	24 561,42	2025.11.03
Klient nr 28	155 931,70	2025.08.30	x	x
Klient nr 29	92 353,73	2022.10.20	x	x
Klient nr 30	26 497,68	2021.08.20	28 592,24	2031.10.28
Klient nr 31	39 191,23	2021.01.15	91 802,19	2021.05.15
Klient nr 32	535 378,00	2027.12.15	547 378,00	2027.12.15
Klient nr 33	129 616,05	2022.04.22	300 000,00	2022.04.22
Klient nr 34	295 337,64	2023.05.20	x	x
Klient nr 35	16 536,28	2021.05.25	22 859,41	2021.05.25
Klient nr 36	40 146,45	2021.05.25	52 040,08	2021.05.25
Klient nr 37	102 752,64	2042.06.20	x	x
Klient nr 38	35 433,46	2021.07.30	49 469,04	2021.07.30
Klient nr 39	198 597,13	2020.12.30	707 323,13	2020.12.30
Klient nr 40	4 800,00	2007.04.27	x	x
Klient nr 41	39 284,10	2024.12.30	45 586,26	2024.12.30
Klient nr 42	7 831,51	2020.12.24	14 735,30	2020.12.24
Klient nr 43	3 958,88	2020.09.30	7 832,27	2020.09.30
Klient nr 44	200 000,00	2024.09.25	x	x
Klient nr 45	112 414,38	2021.03.25	x	x
Klient nr 46	22 533,02	2024.09.30	x	x
Klient nr 47	52 903,90	2039.02.20	54 146,69	2039.02.20
Klient nr 48	29 933,92	2029.05.20	x	x
Klient nr 49	11 588,56	2022.08.25	x	x

Klient nr 50	3 236,97	2021.08.13	x	x
Klient nr 51	10 486,76	2021.08.30	16 192,53	2021.08.30
Klient nr 52	20 034,12	2024.08.25	x	x
Klient nr 53	444,57	2020.03.25	x	x
Klient nr 54	15 008,00	2025.06.27	17 101,64	2025.06.10
Klient nr 55	2 025,24	2018.12.17	2 025,24	2018.12.17
Klient nr 56	62 086,14	2036.02.25	x	x
Klient nr 57	6 547,62	2021.04.12	10 812,08	2021.04.12
Klient nr 58	76 052,33	2023.08.25	142 215,60	2023.08.25
Klient nr 59	22 675,97	2022.03.25	x	x
Klient nr 60	28 457,66	2020.06.30	x	x
Klient nr 61	12 026,34	2023.12.20	14 185,37	2023.12.20
Klient nr 62	22 377,00	2019.01.31	x	x
Klient nr 63	4 600,00	2021.12.10	x	x
Klient nr 64	5 994,05	2021.02.02	12 596,21	2021.02.02
Klient nr 65	970,00	2020.06.01	x	x
Klient nr 66	559 356,00	2033.09.20	599 309,27	2033.09.20
Klient nr 67	8 600,97	2022.04.08	10 198,42	2022.04.08
Klient nr 68	19 698,00	2025.04.30	x	x
Klient nr 69	59 670,00	2045.03.29	x	x
Klient nr 70	17 790,48	2021.10.01	x	x
Klient nr 71	5 635,92	2022.01.26	x	x
Klient nr 72	39 580,72	2022.06.30	44 000,00	2022.06.30
Klient nr 73	7 295,06	2021.09.20	10 943,06	2021.09.20
Klient nr 74	18 674,11	2019.08.16	x	x
Klient nr 75	87 164,00	2024.12.06	88 296,87	2024.12.06
Klient nr 76	11 376,22	2022.07.25	x	x
Klient nr 77	16 818,53	2023.03.25	x	x
Klient nr 78	33 587,26	2020.04.24	x	x
Klient nr 79	12 788,00	2021.11.25	19 460,00	2021.11.25
Klient nr 80	4 137,82	2023.10.20	x	x
Klient nr 81	4 341,91	2024.03.20	x	x
Klient nr 82	12 978,06	2024.04.19	x	x
Klient nr 83	40 592,67	2020.07.24	x	x
Klient nr 84	77 139,00	2021.12.24	77 139,00	2018.11.23
Klient nr 85	1 886 143,31	2028.12.22	1 886 143,31	2019.11.08
Klient nr 86	705 075,81	2027.12.24	705 075,81	2020.11.25
Klient nr 87	281 574,00	2021.12.24	281 574,00	2018.11.23
Klient nr 88	500,00	2020.05.08	x	x
Klient nr 89	121 170,41	2019.09.30	x	x
Klient nr 90	611 412,59	2026.05.08	x	x
Klient nr 91	138 589,93	2021.08.25	222 025,90	2021.08.25
Klient nr 92	343 896,00	2026.10.05	x	x
Klient nr 93	116 186,00	2023.07.25	x	x
Klient nr 94	3 982,97	2023.08.16	5 215,97	2023.08.16
Klient nr 95	153 965,87	2023.09.22	171 924,69	2023.09.22
Klient nr 96	2 500,00	2021.06.15	x	x
Klient nr 97	21 767,20	2022.03.30	x	x
Klient nr 98	x	x	3 015,86	2019.01.25
Klient nr 99	x	x	17 885,34	2019.07.25
Klient nr 100	x	x	13 195 305,00	2028.11.24
Klient nr 101	x	x	2 208 464,22	2023.11.24
Klient nr 102	x	x	13 578,25	2018.05.10
Klient nr 103	x	x	17 724,00	2019.08.12
Klient nr 104	x	x	1 038 787,08	2030.11.15
Klient nr 105	x	x	550 475,00	2026.09.04

Klient nr 106	x	x	10 000,00	2019.11.29
Klient nr 107	x	x	41 503,00	2022.05.25
Klient nr 108	x	x	383 769,00	2023.06.26
Klient nr 109	x	x	2 582 729,76	2021.06.28
Klient nr 110	x	x	33 340,00	2020.03.20
Klient nr 111	x	x	60 000,00	2019.03.25
Klient nr 112	x	x	137 478,00	2023.03.24
Klient nr 113	x	x	408,00	2019.04.10
Klient nr 114	x	x	2 656,00	2020.04.10
Klient nr 115	x	x	99 418,64	2041.06.28
Klient nr 116	x	x	199,00	2019.01.28
Klient nr 117	x	x	14 158,35	2022.09.12
Klient nr 118	x	x	996,86	2019.11.15
Klient nr 119	x	x	46 077,79	2020.10.30
Klient nr 120	x	x	61 904,19	2037.08.31
Klient nr 121	x	x	5 086,83	2019.09.05
Klient nr 122	x	x	1 513,00	2020.05.08
Klient nr 123	x	x	1 872,00	2019.09.10
Klient nr 124	x	x	57 985,06	2029.08.21
Klient nr 125	x	x	24 068,65	2022.02.28
Klient nr 126	x	x	1 656,00	2020.05.28
Klient nr 127	x	x	9 843,60	2021.05.26
Klient nr 128	x	x	117 988,06	2033.03.22
Klient nr 129	x	x	4 585,79	2020.05.05
Klient nr 130	x	x	26 393,90	2022.01.05
Klient nr 131	x	x	21,39	2018.06.04
Klient nr 132	x	x	22 914,39	2021.10.05
Klient nr 133	x	x	459,38	2019.03.05
Klient nr 134	x	x	17 400,00	2023.10.13
Klient nr 135	x	x	882,00	2020.02.20
Klient nr 136	x	x	52 204,63	2029.06.18
Klient nr 137	x	x	1 439,45	2018.06.18
Klient nr 138	x	x	8 837,32	2021.01.10
Klient nr 139	x	x	106 869,10	2036.05.26
Klient nr 140	x	x	8 536,70	2022.02.28
Klient nr 141	x	x	150 978,81	2029.12.28
Klient nr 142	x	x	55 741,44	2025.05.15
Klient nr 143	x	x	160 128,92	2032.07.05
Klient nr 144	x	x	40 427,33	2027.05.25
Klient nr 145	x	x	10 415,42	2019.09.13
Klient nr 146	x	x	8 867,38	2026.05.11
Klient nr 147	x	x	152 950,74	2034.11.30
Klient nr 148	x	x	3 161,49	2020.05.27
Klient nr 149	x	x	28 150,00	2021.01.12
Klient nr 150	x	x	25 913,18	2019.12.27
Klient nr 151	x	x	2 125,00	2020.05.08
Klient nr 152	x	x	6 925,40	2025.04.25
Klient nr 153	x	x	2 751,10	2020.09.02
Klient nr 154	x	x	1 034,00	2020.10.23
Klient nr 155	x	x	9 097,40	2021.12.10
Klient nr 156	x	x	10 000,00	2019.03.29
Klient nr 157	x	x	22 119,00	2027.05.10
Klient nr 158	x	x	4 199,00	2020.07.10
Klient nr 159	x	x	2 739,00	2021.09.10
Klient nr 160	x	x	6 804,00	2020.06.15
Klient nr 161	x	x	5 589,27	2021.01.15
Klient nr 162	x	x	116 967,86	2028.03.14
<b>RAZEM:</b>	<b>11 682 057,01</b>		<b>28 528 820,85</b>	

Odroczenie terminu zapłaty dotyczyło: renegotjacji warunków umów, zawartych uгод, konsolidacji zadłużenia.

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

Nie wystąpiły

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

Kategoria należności/Klient	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość kapitału (w PLN)	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału (w PLN)	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
<b>Kredyty</b>				
Klient 1	3 584 641,71	ryzyko nie odzyskania należności	3 729 877,88	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 2	380,00	zgon	380,00	zgon
Klient 3	143 312,36	restrukturyzacja zadłużenia	309 032,18	restrukturyzacja zadłużenia
Klient 4	260 284,94	restrukturyzacja zadłużenia	260 284,94	restrukturyzacja zadłużenia
Klient 5	563 991,54	restrukturyzacja zadłużenia	563 991,54	restrukturyzacja zadłużenia
Klient 6	238 310,57	restrukturyzacja zadłużenia	238 310,57	restrukturyzacja zadłużenia
Klient 7	2 622,04	ryzyko nie odzyskania należności	5 291,13	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 8	132 756,41	zgon	132 756,41	zgon
Klient 9	102 752,64	ugoda	106 352,64	ugoda
Klient 10	29 933,92	porozumienie windykacyjne	33 533,92	porozumienie windykacyjne
Klient 11	79 247,89	zgon	79 247,89	zgon
Klient 12	0,00	splacony	400,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 13	895,14	ryzyko nie odzyskania należności	910,83	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 14	2 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	2 520,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 15	190,00	ryzyko nie odzyskania należności	1 080,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 16	4 570,60	ryzyko nie odzyskania należności	5 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 17	11 450,00	ryzyko nie odzyskania należności	11 450,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 18	17 133,90	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 19	29 528,72	ryzyko nie odzyskania należności	29 528,72	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 20	48 696,75	ryzyko nie odzyskania należności	48 696,75	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 21	23 161,07	ryzyko nie odzyskania należności	24 995,45	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 22	221 400,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 23	122 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak

Klient 24	265 500,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 25	66 666,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 26	58 320,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 27	129 545,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 28	86 400,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 29	45 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 30	279 600,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 31	153 600,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 32	882 100,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 33	1 932,55	ryzyko nie odzyskania należności	3 932,55	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 34	277 695,67	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 35	1 036 237,08	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 36	8 110,87	ryzyko nie odzyskania należności	8 110,87	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 37	1 412,87	ryzyko nie odzyskania należności	1 412,87	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 38	4 981,45	ryzyko nie odzyskania należności	4 981,45	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 39	4 800,00	ryzyko nie odzyskania należności	8 400,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 40	24 992,00	ryzyko nie odzyskania należności	24 992,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 41	20 037,50	ryzyko nie odzyskania należności	20 037,50	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 42	390 750,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 43	6 132,08	ryzyko nie odzyskania należności	6 132,08	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 44	0,00	splacony	76 659,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 45	1 197,00	ryzyko nie odzyskania należności	1 197,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 46	169 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	169 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 47	88 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	88 000,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 48	28 908,00	ryzyko nie odzyskania należności	25 112,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 49	73 956,00	ryzyko nie odzyskania należności	74 124,04	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 50	29 158,30	ryzyko nie odzyskania należności	29 158,30	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 51	56 850,00	ryzyko nie odzyskania należności	56 850,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 52	9 890,49	zgon	9 890,49	zgon
Klient 53	28 457,66	ugoda	33 957,66	ugoda

Klient 54	22 377,00	ugoda	27 877,00	ugoda
Klient 55	532 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 56	228 000,00	ryzyko nie odzyskania należności	-	brak
Klient 57	49 709,52	ryzyko nie odzyskania należności	49 709,52	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 58	24 667,37	ryzyko nie odzyskania należności	24 667,37	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 59	5 255,40	ryzyko nie odzyskania należności	5 830,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 60	2 289,83	ryzyko nie odzyskania należności	2 374,00	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 61	-	brak	690 387,70	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 62	-	brak	220 213,28	ryzyko nie odzyskania należności
Klient 63	-	brak	345 002,63	ryzyko nie odzyskania należności
<b>Pożyczki</b>				
Klient 1	909 815,60	restrukturyzacja zadłużenia	979 051,10	restrukturyzacja zadłużenia
<b>RAZEM:</b>	<b>11 622 605,44</b>		<b>8 570 701,26</b>	

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

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

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r. (w PLN)	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r. (w PLN)
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	x RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	x RAZEM	-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	9 925 687,78	4 065 355,60
	Obligacje instytucji samorządowych	35 225 376,56	12 874 614,96
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	8 579 608,62	3 718 353,18
	RAZEM	53 730 672,96	20 658 323,74
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	260 000,00	260 000,00
	Akcje BPS S.A.	9 505 579,00	6 505 579,00
	Akcje Centrum Finansowe S.A.	33 200,00	80 000,00
	Udziały Fundusz Pomerania Sp. z o.o.	300 000,00	300 000,00
	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2 000,00	2 000,00
	Wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	3 000,00	3 000,00
	Udziały Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o.	500 000,00	500 000,00
	Udziały w GBS Nieruchomości Sp. z o.o.	9 427 600,00	9 427 600,00
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	2 710 098,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	2 475 020,86	1 504 724,65
	Obligacje skarbowe	152 185 570,00	138 168 000,00
RAZEM	174 691 969,86	159 461 001,65	

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych, Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny, jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. W przypadku składników aktywów, dla których nie istnieje cena rynkowa ustalona w aktywnym obrocie regulowanym albo których wartość godziwa nie może być ustalona w inny wiarygodny sposób, za wartość godziwą Bank przyjmuje aktualną cenę nabycia. Bank ustala wartość godziwą certyfikatów inwestycyjnych na podstawie notowań publikowanych przez fundusze inwestycyjne.

Zgodnie z powyższymi zapisami na dzień bilansowy akcje w BPS S.A., akcje w SGB-Bank S.A. oraz udziały zostały wycenione według ceny nabycia (par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków), natomiast pozostałe aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny z uwzględnieniem utraty wartości składnika aktywów finansowych.

Na dzień 31.12.2019 roku w kwocie ogólnej 174 691 969,86 PLN aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wartość 10 603 779,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych, natomiast wartość 9 427 600,00 PLN dotyczy udziałów większościowych. Pozostała wartość aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży w wysokości 154 660 590,86 PLN, to certyfikaty inwestycyjne i obligacje skarbowe wyceniane przez fundusz z aktualizacji wyceny.

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

Nie wystąpiły



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

**6.1 Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

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

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

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

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

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

**6.4 Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona:**

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

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

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

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

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

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

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

**7.1 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

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

**7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu**

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	152 185 570,00	138 168 000,00
2.	Obligacje komunalne (Rynek Regulowany)	-	-
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)	-	-
4.	Akcje spółek notowanych na GPW	33 200,00	80 000,00
5.	Inne np.. Listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>152 218 770,00</b>	<b>138 248 000,00</b>

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowanych na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) - obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne NBP	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	2 475 020,86	1 504 724,65
5.	Obligacje BPS S.A. i innych banków	9 925 687,78	4 065 355,60
6.	Obligacje korporacyjne	8 579 608,62	6 428 451,18
7.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	35 225 376,56	12 874 614,96
8.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	10 487 600,00	10 487 600,00
	<b>RAZEM</b>	<b>66 693 293,82</b>	<b>35 360 746,39</b>

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Akcje BPS S.A.	9 505 579,00	6 505 579,00
2.	Udziały i wpisowe Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00
	<b>RAZEM</b>	<b>9 510 579,00</b>	<b>6 510 579,00</b>

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

Nie wystąpiła.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego

Bank nie zawierał umów, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.

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

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

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

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

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

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki zależnej - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów w jednostce zależnej (w PLN)	% posiadanego kapitału jednostki zależnej	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (w PLN)	Wartość kapitału własnego jednostki zależnej (w PLN)*	Wynik finansowy netto jednostki zależnej za rok obrotowy (w PLN)*	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki zależnej (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	GBS Nieruchomości Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Barlinku, ul. Strzelecka 4 - działalność przeważająca wg PKD, to kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek	9 427 600,00	100,00%	100,00%	0,00	10 355 718,85	154 413,09	0,00
RAZEM		9 427 600,00	x	x	0,00	10 355 718,85	154 413,09	0,00

\* niezaweryfikowane przez biegłego rewidenta

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach współzależnych i stowarzyszonych.

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

Bank nie przeznaczył do sprzedaży posiadanych udziałów w jednostce zależnej.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności.

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

**14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów**

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

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

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

**15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych**

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

**16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi**

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

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

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

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

**17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.**

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

**18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym**

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

**18.4 należności z tytułu afiliacji**

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

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

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

19.1. należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat,

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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

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

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

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

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

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

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

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

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

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zobniczych	Inne WNIP	Nakłady na WNIP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	7 313 169,14	0,00	0,00	0,00	7 313 169,14
Nabycie	96 390,16	0,00	0,00	0,00	96 390,16
Transfery z nakładów	177 473,12	0,00	0,00	0,00	177 473,12
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	7 587 032,42	0,00	0,00	0,00	7 587 032,42
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 637 650,62	0,00	0,00		6 637 650,62
Amortyzacja okresu	389 443,60	0,00	0,00		389 443,60
Likwidacja	0,00	0,00	0,00		0,00
Inne	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	7 027 094,22	0,00	0,00		7 027 094,22
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	675 518,52	0,00	0,00	0,00	675 518,52
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	559 938,20	0,00	0,00	0,00	559 938,20

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2018	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zobniczych	Inne WNIP	Nakłady na WNIP	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	6 932 059,00	0,00	0,00	0,00	6 932 059,00
Nabycie	104 568,02	0,00	0,00	0,00	104 568,02
Transfery z nakładów	405 534,69	0,00	0,00	0,00	405 534,69
Likwidacja	-128 992,57	0,00	0,00	0,00	-128 992,57
Inne		0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	7 313 169,14	0,00	0,00	0,00	7 313 169,14
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	6 168 019,39	0,00	0,00		6 168 019,39
Amortyzacja okresu	598 623,80	0,00	0,00		598 623,80
Likwidacja	-128 992,57	0,00	0,00		-128 992,57
Inne		0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	6 637 650,62	0,00	0,00		6 637 650,62
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	764 039,61	0,00	0,00	0,00	764 039,61
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	675 518,52	0,00	0,00	0,00	675 518,52

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

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

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

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

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	186 047,62	615 371,30	11 186 947,44	6 342,50	2 378 223,15	0,00	0,00	14 372 932,01
Nabycie	0,00	0,00	143 160,88	0,00	21 330,31	0,00	0,00	164 491,19
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	-56 936,78	0,00	-19 746,64	0,00	0,00	-76 683,42
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	186 047,62	615 371,30	11 273 171,54	6 342,50	2 379 806,82	0,00	0,00	14 460 739,78
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	0,00	239 608,86	10 161 211,33	6 342,50	2 255 248,54			12 662 411,23
Amortyzacja okresu	0,00	28 841,40	396 231,79	0,00	32 306,77			457 379,96
Likwidacja i sprzedaż	0,00	0,00	-56 936,78	0,00	-19 746,64			-76 683,42
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	0,00	268 450,26	10 500 506,34	6 342,50	2 267 808,67			13 043 107,77
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	0,00	251 176,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 176,40
Utworzenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zmniejszenie w okresie	0,00	-10 337,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-10 337,76
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	0,00	240 838,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 838,64
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>	186 047,62	124 586,04	1 025 736,11	0,00	122 974,61	0,00	0,00	1 459 344,38
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>	186 047,62	106 082,40	772 665,20	0,00	111 998,15	0,00	0,00	1 176 793,37

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2018	Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
<b>Wartość bilansowa brutto na początek okresu</b>	186 047,62	650 789,05	12 147 372,04	6 342,50	4 087 351,42	0,00	0,00	17 077 902,63
Nabycie	0,00	0,00	601 161,78	0,00	18 947,87	0,00	0,00	620 109,65
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-35 417,75	-1 561 586,38	0,00	-1 728 076,14	0,00	0,00	-3 325 080,27
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Wartość bilansowa brutto na koniec okresu</b>	186 047,62	615 371,30	11 186 947,44	6 342,50	2 378 223,15	0,00	0,00	14 372 932,01
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu</b>	0,00	244 587,05	11 167 420,29	6 342,50	3 874 757,03			15 293 106,87
Amortyzacja okresu	0,00	29 240,88	550 010,21	0,00	70 107,21			649 358,30
Likwidacja i sprzedaż	0,00	-34 219,07	-1 556 219,17	0,00	-1 689 615,70			-3 280 053,94
Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<b>Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu</b>	0,00	239 608,86	10 161 211,33	6 342,50	2 255 248,54			12 662 411,23
<b>Odpisy aktualizujące na początek okresu</b>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Utworzenie w okresie	0,00	251 176,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 176,40
Zmniejszenie w okresie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Odpisy aktualizujące na koniec okresu</b>	0,00	251 176,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	251 176,40
<b>Wartość bilansowa netto na początek okresu</b>	186 047,62	406 202,00	979 951,75	0,00	212 594,39	0,00	0,00	1 784 795,76
<b>Wartość bilansowa netto na koniec okresu</b>	186 047,62	124 586,04	1 025 736,11	0,00	122 974,61	0,00	0,00	1 459 344,38

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

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	3 431 009,45	2 946 816,74
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 089 053,00	2 735 467,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	341 956,45	211 349,74
	- opłaty za programy komputerowe do roku	269 759,45	126 640,67
	- opłaty ubezpieczeń	13 997,36	16 025,99
	- koszty szkoleń	2 275,50	0,00
	- prowizja zapłacona od kredytu	8 685,90	9 457,98
	- prowizja od pożyczki podporządkowanej	47 238,24	59 047,80
	- prowizja od papierów wartościowych	0,00	177,30
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 617 165,07	2 501 274,87
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernie, w tym:	854 640,81	802 426,47
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	854 640,81	802 426,47
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	1 762 524,26	1 698 848,40
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	1 762 524,26	1 698 848,40
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	0,00	0,00
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału (w PLN)	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem (w PLN)
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	37 137	300,00	11 141 100,00
2.	Osoby prawne	5 447	300,00	1 634 100,00
	RAZEM	42 584	x	12 775 200,00

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

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.



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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy wyniosły odpowiednio 21 704,76 PLN i 15 996,09 PLN. Z czego na koniec 2019 roku pozostało do wypłaty dywidendy odpowiednio 11 928,73 PLN z 2019 roku i 9 776,03 PLN z 2018 roku.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

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

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna (w PLN)	Oprocentowanie	Waluta	Okres	Warunki szczególne	Stan zobowiązań (w PLN)*		
							2019-12-31	2018-12-31**	2018-12-31***
1.	Pożyczka podporządkowana	8 000 000,00	0,95% stopy redyskonta trolejki	PLN	4.11.2013 - 4.11.2019	brak	0,00	8 011 295,89	1 349 397,28
2.	Pożyczka podporządkowana	3 000 000,00	WIBOR 6M + 4,5% - 2 lata WIBOR 6M + 3,5% - 5 lat	PLN	27.12.2016 - 30.12.2023	brak	3 001 304,38	3 001 304,38	2 998 365,50
3.	Pożyczka podporządkowana	4 000 000,00	WIBOR 6M + 4,2%	PLN	29.12.2017 - 29.12.2023	brak	4 001 969,32	4 001 969,32	3 995 617,92
4.	Obligacje własne Banku	10 000 000,00	WIBOR 6M + 2,8%	PLN	2011-2021	brak	0,00	0,00	4 884 993,40
	<b>Razem</b>	<b>25 000 000,00</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>7 003 273,70</b>	<b>15 014 569,59</b>	<b>13 228 374,10</b>

\* w 2019 roku zmieniono prezentację danych w zakresie zobowiązań podporządkowanych

\*\* dla porównywalności danych stan zobowiązań podporządkowanych na koniec 2018 roku zaprezentowano zgodnie z zasadą przyjętą w 2019 roku

\*\*\* zgodnie z prezentacją w 2018 roku

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

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1.	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	17 237 568,77	20 559 629,20	2 015 902,24	12 996 534,90	-	22 784 760,83	22 784 760,83
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	610 468,10	1 261 637,67	-	999 430,73	-	872 675,04	872 675,04
	- poniżej standardu	394 075,73	2 468 003,09	-	2 206 496,45	-	655 582,37	655 582,37
	- wątpliwe	2 649 585,85	1 794 398,05	-	3 990 408,15	-	453 575,75	453 575,75
	- stracone	13 583 439,09	15 035 590,39	2 015 902,24	5 800 199,57	-	20 802 927,67	20 802 927,67
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM</b>	<b>17 237 568,77</b>	<b>20 559 629,20</b>	<b>2 015 902,24</b>	<b>12 996 534,90</b>	<b>-</b>	<b>22 784 760,83</b>	<b>22 784 760,83</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	215 891,47	93 359,31	22 003,09	8 606,88	278 640,81
3.	Rezerwy na premie	586 535,00	576 000,00	575 971,61	10 563,39	576 000,00
4.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
5.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	377 708,06	1 794 814,83	-	1 541 318,82	631 204,07
6.	Pozostałe rezerwy	35 493,50	944 132,48	468 286,17	78 651,81	432 688,00
	<b>RAZEM</b>	<b>1 215 628,03</b>	<b>3 408 306,62</b>	<b>1 066 260,87</b>	<b>1 639 140,90</b>	<b>1 918 532,88</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont. (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora finansowego, w tym:	-	94,05	-	19,05	-	75,00
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	94,05	-	19,05	-	75,00
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 753 356,29	3 224 270,85	771 885,69	1 288 858,30	-	4 916 883,15
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	3 124,34	29 790,96	-	29 314,76	-	3 600,54
	- poniżej standardu	8 979,25	49 375,70	-	50 402,57	-	7 952,38
	- wątpliwe	174 063,58	153 589,27	-	305 214,04	-	22 438,81
	- stracone	3 567 189,12	2 991 514,92	771 885,69	903 926,93	-	4 882 891,42
3.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	552,11	1 131,21	1,00	987,97	-	694,35
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	552,11	1 131,21	1,00	987,97	-	694,35
4.	Instrumenty finansowe	1 068 170,00	50 000,00	-	-	-	1 118 170,00
	- obligacje	1 045 170,00	-	-	-	-	1 045 170,00
	- jednostki uczestnictwa FIO	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
	- akcje i udziały	23 000,00	50 000,00	-	-	-	73 000,00
5.	Rzeczowe aktywa trwałe	251 176,40	-	-	10 337,76	-	240 838,64
6.	Inne aktywa	3 980,58	-	-	-	-	3 980,58
	<b>RAZEM</b>	<b>5 077 235,38</b>	<b>3 275 496,11</b>	<b>771 886,69</b>	<b>1 300 203,08</b>	<b>-</b>	<b>6 280 641,72</b>

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

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

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym:	12 251 972,11	12 976 648,97
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	12 251 972,11	12 976 648,97

Wg stanu na dzień 31.12.2019 roku Bank udzielił 81 gwarancji, na łączną kwotę 12 251 972,11 PLN, w tym 33 przedsiębiorcom indywidualnym, 47 spółkom i 1 rolnikowi indywidualnemu.

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

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

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

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

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

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

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

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2019			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2019r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 638 270,00 PLN)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkaniowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	4 342 967,00
Razem		4 638 270,00	x	8 300 000,00	4 342 967,00

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie 31.12.2018			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczone aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy (w PLN)	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2018r. (w PLN)
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	Lokaty	1 000 000,00 EUR 100 000,00 USD (4 675 970,00 PLN)	Kredyt obrotowy z przeznaczeniem na refinansowanie kredytów na finansowanie kredytów mieszkańcowych udzielanych przez GBS w Barlinku	8 300 000,00	4 729 019,00
Razem		4 675 970,00	x	8 300 000,00	4 729 019,00

**38.6 Informacje na temat nienujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu**

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

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

Udzielone zobowiązania	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	28 167,87	1 717,65
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	63 457 857,41	53 414 791,69
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor budżetowy	42 987,10	164 340,32
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
<b>Udzielone zobowiązania razem</b>	<b>63 529 012,38</b>	<b>53 580 849,66</b>
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2019 roku kwota 63 529 012,38 PLN dotyczy przyznaných 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.

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

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

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

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

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

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

39.1. opis zabezpieczeń

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

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

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

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

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

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

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2019 r.	Amortyzacja za 2018 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	457 379,96	649 358,30
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	7 905,72	7 905,72
	Budowle - 2	2 432,04	2 432,04
	Inwestycje w obcych obiektach	18 503,64	18 903,12
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	340 702,60	446 917,20
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	55 529,19	103 093,01
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	32 306,77	70 107,21
2.	Wartości niematerialne i prawne	389 443,60	598 623,80
	RAZEM	846 823,56	1 247 982,10

Lp.	Nazwa-Grupa	Odpisy aktualizujące za 2019 r.	Odpisy aktualizujące za 2018 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	10 337,76	251 176,40
	Grunty - 0	-	70 647,62
	Budynki i lokale - 1	7 905,72	151 091,15
	Budowle - 2	2 432,04	29 437,63
	Inwestycje w obcych obiektach	-	-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	-	-
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	-	-
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	-	-
2.	Wartości niematerialne i prawne	-	-
3.	Aktywa trwałe przejęte za długi i przeznaczone do sprzedaży	-	-
4.	Pozostałe aktywa trwałe	-	-
5.	Finansowy majątek trwały	50 000,00	23 000,00
	Akcje i udziały	50 000,00	23 000,00
	Papiery wartościowe	-	-
	Pozostałe instrumenty finansowe	-	-
	RAZEM	39 662,24	274 176,40



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

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2019	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2019
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	233 807,21	-
2.	Akcje i udziały	2 592,00	50 000,00
3.	Obligacje skarbowe	830 711,67	-
	RAZEM	1 067 110,88	50 000,00

Lp.	Wyszczególnienie	Wycena do wartości godziwej odniesiona na Fundusz z aktualizacji wyceny (+/- w PLN) Rok 2018	Wycena do wartości godziwej ujęta w RZiS jako Aktualizacja wartości aktywów finansowych (+/- w PLN) Rok 2018
1	2	3	4
1.	Certyfikaty inwestycyjne	77 624,32	-
2.	Akcje i udziały	-	23 000,00
3.	Obligacje skarbowe	1 601 267,55	-
	RAZEM	1 678 891,87	23 000,00

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

Lp.	Treść	Okres bieżący (w PLN)	Okres poprzedni (w PLN)
1	2	3	4
1.	Przychody	4 223 703,26	0,00
2.	Koszty	0,00	0,00

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 na dzień sprzedaży

Lp.	Treść	Wartość bilansowa (w PLN)	Przychody (+)/ koszty (-) (w PLN)
1	2	3	4
1.	Akcje	2 000 000,00	3 000 000,00

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

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

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania definitywnego odpisu z ksiąg rachunkowych		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych (w PLN)	w ciężar kosztów operacji finansowych (w PLN)	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych (w PLN)
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	1 907 283,83	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	698 690,46	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	53 029,31	-	-
	RAZEM	2 659 003,60	-	-

Straty poniesione z tytułu definitywnie odpisanych z ksiąg rachunkowych kredytów i pożyczek w 2019 roku wyniosły 1 907 283,83 PLN. Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

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

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

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym (w PLN)	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy (w PLN)
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	273 863,28	533 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	164 491,19	929 088,30
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	438 354,47	1 462 088,30

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w PLN)
1	2	3
	Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	7 675 820,38
1.	Fundusz zasobowy	7 522 303,98
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	153 516,40
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	-
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	-
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	-
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	-
	RAZEM	7 675 820,38

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	1 758 763,00 -365 732,00	2 735 467,00 147 875,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	-613 824,00 -250 310,00	0,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	353 586,00 0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	x x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	3 089 053,00 147 875,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 372 587,00 -616 042,00	0,00 0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		3 430 579,00
	a) część bieżąca		3 421 088,00
	b) korekta		437,00
	c) część odroczona	363 514,00	-353 586,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2019	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2019 (w PLN)	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2019 (w PLN)	Razem 31.12.2019
Rada Nadzorcza	5	289 306,11	-	289 306,11
Zarząd	3	520 250,17	18 157,40	538 407,57
Pracownicy	106	10 361 819,99	149 477,18	10 511 297,17
Razem	114	11 171 376,27	167 634,58	11 339 010,85

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności wyżej wymienionego zadłużenia nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych, prezentując się następująco tj.:

w PLN		w %	
Terminy spłaty	Razem 31.12.2019	Wyszczególnienie	Oprocentowanie Od-Do
do 1 roku	8 136,40	Rada Nadzorcza	2,63 - 10,00
od 1- 3 lat	407 735,57	Zarząd	3,12 - 9,50
Powyżej 3 lat	10 923 138,88	Pracownicy	2,92 - 10,00

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

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

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

Wynagrodzenie wypłacone	2019 r.	2018 r.
Rada Nadzorcza i ZP	211 300,41	152 795,55
Zarząd	1 090 399,85	1 049 930,64
Razem	1 301 700,26	1 202 726,19

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacano żadnych nagród.

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2019 r.	2018 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	197,98	201,41

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

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	0,00	0,00
Na odprawy emerytalne	94 051,45	45 954,50
Na odprawy rentowe	0,00	0,00
Inne	576 000,00	586 535,00
Razem	670 051,45	632 489,50

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie ponosił kosztów dotyczących finansowania pracowniczych programów emerytalnych.

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

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

W 2019 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązаныmi. Były to zarówno transakcje dotyczące świadczenia usług na rzecz Banku (tj. wynajem), ale również usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowaniem depozytów oraz udzielaniem kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidyują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2019 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obligu kredytowym wynosił 0%, natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 0,09%.

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

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

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

Należy zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi rodzajami ryzyka należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczone cele, związane zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

Podjęcie 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.

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów 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.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do ryzyk uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- ryzyko kredytowe i kontrahenta,
- ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności i ryzyko modeli,
- ryzyko rynkowe – walutowe,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego i strategiczne, zmian w otoczeniu makroekonomicznym),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko instrumentów finansowych,
- ryzyko rezydualne.

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące ryzyk bankowych:

- Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym ryzykiem koncentracji) w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Strategia i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Instrukcja powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedura wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Procedura wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Strategia zarządzania kapitałami oraz strategia zarządzania ryzykiem w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Polityka i zasady zarządzania ryzykiem inwestowania w instrumenty finansowe i inwestycje kapitałowe w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku,
- Zasady zarządzania ryzykiem podmiotów zależnych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

#### 46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

##### a) ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka walutowego jest:

- 1) zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę, udzielania kredytów oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego we współpracy z Bankiem Zrzeszającym,
- 2) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe,
- 3) prowadzenie konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, tzn. kształtowanie pozycji w granicach nie wiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego, zgodnie z uchwałą KNF w sprawie wyznaczania wymogów kapitałowych banków,
- 4) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego, a służyć będą zamykaniu pozycji klientowskich.

Operacje walutowe mające wpływ na pozycję walutową to w szczególności:

- a) przelewy międzybankowe – przepływ środków między bankami w drodze obciążenia rachunku jednego banku i uznania tą samą kwotą rachunku drugiego banku, z tą samą datą waluty,
- b) transakcje polegające na zasilaniu i odprowadzaniu zagranicznych znaków pieniężnych,
- c) operacje lokacyjne – udzielanie lokat walutowych bądź przyjmowanie depozytów walutowych od innych banków,
- d) udzielanie klientom kredytów w walutach obcych,
- e) przyjmowanie depozytów walutowych od klientów,
- f) operacje wymiany (forex) – kupno/sprzedaż walut obcych za złote lub za walutę inną niż waluta transakcji, dokonywane z innymi bankami,
- g) operacje kupna/sprzedaży walut obcych za złote dokonywane przez klientów w formie gotówkowej lub bezgotówkowej.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku.

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku za pośrednictwem Banku Zrzeszającego wykonuje operacje walutowe na rynku międzybankowym mające na celu:

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej, terminowej i podmiotowej aktywów dewizowych,
- 2) efektywne i zgodne z interesem Banku lokowanie przejściowo wolnych środków dewizowych,
- 3) ograniczenie ryzyka kursowego.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego w Banku wynikającego z utrzymywania pozycji w walutach obcych, wprowadzono:

- 1) limit pozycji walutowej całkowitej Banku (LPC),
- 2) nocny limit wysokości pozycji walutowej netto w walutach: USD, EUR, GBP, SEK, NOK, DKK, odpowiadający sumie operacji otwartych i niezamkniętych na koniec danego dnia roboczego w każdej walucie obcej oddzielnie (LN).

Podstawową metodą zarządzania ryzykiem walutowym jest limit na całkowitą pozycję walutową oraz na indywidualne pozycje walutowe.

Bank dąży do tego aby pozycje wyrażone w którejs z walut nie osiągnęły 5% sumy bilansowej Banku, aby nie było konieczności monitorowania poszczególnych ryzyk w każdej walucie oddzielnie.

Informacja zarządcza w ramach raportu z zakresu ryzyka walutowego przedstawiana jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z SIZ.

##### b) ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
- 2) ustalenie, jakiej wielkości zmiany wartości ekonomicznej Banku nastąpią przy założeniu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe,
- 3) zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernie reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - a) stosowanie dla produktów klientów 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);
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki finansowe oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów przeszacowania (zmiany poziomu oprocentowania) pozycji generujących przychody z tytułu odsetek i koszty odsetkowe.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanym linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

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

#### c) ryzyko cenowe

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka cenowego jako ryzyka istotnego.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

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

1. Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji i rezydualnego jest:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- 2) zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej oraz prowadzenia monitoringu portfela kredytowego,
- 3) dostarczanie kierownictwu Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiającymi podejmowanie ostrożnościowych i zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- 4) dążenie do ograniczania ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji) poprzez wyznaczanie kierunków rozwoju akcji kredytowej oraz limitów w odniesieniu do: branż, grup klientów, zaangażowań wobec podmiotów z tego samego regionu geograficznego, zaangażowań w jednorodny instrument finansowy, zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, zaangażowań w rodzaj waluty obcej,
- 5) w zakresie ryzyka rezydualnego zapewnienie skuteczności technik ograniczania ryzyka kredytowego oraz eliminowania ryzyka związanego ze stosowaniem zabezpieczeń kredytowych;



6) podejmowanie działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka w dwóch obszarach:

a) ryzyka pojedynczej transakcji do których należą:

- wdrożenie metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców,
- wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank,
- ograniczanie nadmiernego wydłużania okresu kredytowania, poprzez stosowanie limitów akcji kredytowej, w szczególności udzielania kredytów długoterminowych,
- pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej i stabilnej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, z którymi współpraca pozytywnie oceniana jest przez Bank,

- stosowanie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S” KNE,

- dokonywanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- podejmowanie decyzji kredytowych na podstawie systemu kompetencji decyzyjnych obowiązujących w Banku,
- rozdzielenie funkcji sprzedaży (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- analiza wskaźnika LfV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- wykorzystanie zewnętrznych baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK),
- wykorzystywanie baz danych przy ocenie wartości nieruchomości, stanowiących zabezpieczenie wierzytelności Banku, np. Amrou,

b) ryzyka portfela do których należą:

- dążenie do osiągnięcia ustalonych w Strategii na lata 2016-2019 wskaźników dotyczących jakości aktywów, które wynikają z SO,
- dywersyfikacja ryzyka i kształtowanie bezpiecznej struktury portfela,
- tworzenie, stosowanie, weryfikacja i analiza wykonania apetytu na ryzyko oraz limitów ograniczających ryzyko dla poszczególnych portfeli kredytowych,
- opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka kredytowego (w tym koncentracji), ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- analiza jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwanami kredytów zagrożonych.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym koncentracji w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego.
- 2) Analiza i ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) – zarządzanie ryzykiem koncentracji.
- 3) Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka.
- 4) Ograniczanie ryzyka, poprzez wdrażanie technik redukcji ryzyka.
- 5) Zarządzanie ryzykiem rezydualnymi, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
- 6) Testy warunków skrajnych.
- 7) Wyliczanie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 8) Weryfikacja przyjętych procedur.
- 9) Kontrola zarządzania ryzykiem.

### 46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności i finansowania - zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania (regulowania) zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- 3) zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie dziennej, zdolność do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w warunkach normalnych jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- 4) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 5) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 6) minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- 7) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych,
- 8) wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym (powyżej 5 lat),
- 9) dążenie do ograniczania ryzyka płynności poprzez:
  - a) stosowanie systemu limitów (określenie apetytu na ryzyko),
  - b) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów,
  - c) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR poniżej obowiązujących limitów,
  - d) z uwagą na wysokie zaangażowanie w finansowanie rynku nieruchomości oraz w ekspozycji zabezpieczone hipotecznie badanie finansowania zaangażowania w kredyty długoterminowe (powyżej 5 lat).

Podstawowe cele polityki to:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
  - a) określenie potrzeb płynnościowych,
  - b) określenie źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia potrzeb,
  - c) określenie zapotrzebowania na płynność w warunkach normalnych jak i kryzysowych,
  - d) pomiar i ocenę przyszłych przepływów środków pieniężnych, w tym nieoczekiwane zapotrzebowania na płynność,
  - e) pomiar ryzyka, w tym analiza luki (niedoborów),
  - f) określenie źródeł płynności, w tym finansowania niedoborów, w zakresie źródeł finansowania zwykłej działalności, a także tworzenia nadwyżki płynności oraz zdolności do kompensacji niedoborów,
  - g) zarządzanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniające potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych;
- 2) akceptację ryzyka, w tym:
  - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
  - b) dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
  - a) stosowanie limitów,
  - b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości środków płynnych, a także zabezpieczeń płynności,
  - c) opracowanie planów awaryjnych,
  - d) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji.
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności
  - a) zarządzanie pozycjami i rodzajami ryzyka płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonywania zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – w warunkach normalnych i warunkach skrajnych,
  - 5) raportowanie.

Działania z zakresu ryzyka płynności na każdy rok kalendarzowy dotyczą w szczególności określenia kierunków działań do planu ekonomiczno-finansowego w zakresie polityki zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem planu pozyskiwania i utrzymania środków obcych w formie „Programu rozwoju bazy depozytowej” (strategia finansowania – dostępne źródła finansowania), w ramach zawartości rocznego planu ekonomiczno-finansowego, obejmując krocząco okres długoterminowy (3 lata).

Uzyskanie środków finansowych pozwoli na utrzymanie miar płynności M3 i M4 na wymaganym poziomie. Miary Płynności w 2019r. wypełniały limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. M3 ukształtowała się na poziomie 3,25 przy limicie min. 1,00 natomiast M4 wyniosła 1,48 przy limicie min. 1,00.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2019r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 205,89% i tym samym wypełniał zalecany limit.

Bank podpisując umowę przystąpienia do Spółdzielczego Systemu Ochrony, dodatkowo uzyskał dostęp do środków pomocowych

#### 46.4. ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrzných, obejmując także ryzyko prawne.

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej.

2. Bank realizuje cele strategiczne w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego:

- 1) ryzyko prawne poprzez stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwej ochrony interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego,
- 2) ryzyko systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa poprzez systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowanie świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze,
- 3) ryzyko modeli poprzez poprawę jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał,
- 4) ryzyko utraty reputacji poprzez budowę właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska,
- 5) ryzyko przy wyborze podmiotu zewnętrznego, któremu Bank zleca wykonywanie powierzonych czynności poprzez monitorowanie sytuacji prawno-ekonomicznej podmiotu, z którym Bank zawarł lub ma zamiar zawrzeć umowę oraz właściwe reagowanie na stwierdzone zmiany lub nieprawidłowości.

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) "Strategię i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku", określającą podstawowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, obejmującą także całokształt zagadnień związanych z identyfikowaniem i oceną, pomiarem, monitorowaniem, podziałem zadań oraz systemem kontroli w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.
- 2) "Instrukcję powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zlecanych podmiotom zewnętrznym w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 3) "Politykę zarządzania ryzykiem modeli w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 4) "Instrukcję zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 5) "Politykę w zakresie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Ponadto Bank posiada m. in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) "Politykę bezpieczeństwa informacji w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 2) "Zasady użytkowania systemów informatycznych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 3) "Zasady zarządzania systemami informatycznymi w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 4) "Instrukcję zarządzania projektami i zmianami informatycznymi w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 5) "Plan Utrzymania Ciągłości Działania Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku",
- 6) "Politykę bezpieczeństwa danych osobowych Gospodarczego Banku Spółdzielczego w Barlinku",
- 7) "Instrukcję obsługi praw klienta oraz innych osób, których dane dotyczą w zakresie danych osobowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 8) "Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 9) "Procedurę przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń naruszeń w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 10) "Politykę przeciwdziałania nadużyciom w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 11) "Instrukcję procesowania reklamacji kartowych w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 12) "Instrukcję zarządzania reklamacjami klientów w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 13) "Politykę zgodności w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku",
- 14) "Politykę w zakresie bancassurance w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku".

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

- 1) struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów Banku,
- 2) czynności wykonywanych przez pracowników Banku,
- 3) adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju w zależności od potrzeb Banku,
- 4) zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy,
- 5) przeciwdziałania dyskryminacji pracowników,
- 6) ubezpieczeń oraz odszkodowań,
- 7) zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku,
- 8) zgodności działań Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 9) procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne jak i elektroniczne) wykorzystywane przez Bank,
- 10) bezpieczeństwa fizycznego,
- 11) bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 12) postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku,
- 13) zdarzeń, których skutki dotyczą Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą,
- 14) usług świadczonych w ramach współpracy Banku z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów,
- 15) adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
- 16) nowych i istniejących produktów, projektów oraz procesów.

#### **46.5. Ryzyko braku zgodności**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka braku zgodności jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi standardami postępowania oraz zapewnienie funkcjonowania Banku jako instytucji godnej zaufania, uczciwej i rzetelnej, poprzez eliminowanie ryzyka braku zgodności, przeciwdziałanie wystąpieniu negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, w tym strat finansowych i niefinansowych.

#### **46.6. Ryzyko informatyczne**

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

#### **46.7. Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.

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

- łączny współczynnik kapitałowy – 16,11,
- współczynnik kapitału TIER I – 14,92%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 14,92%,
- wskaźnik dźwigni – 7,93 (definicja przejściowa), 7,08 – w pełni wprowadzona definicja.

#### **46.8. Ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)**

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego - jest utrzymywanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku na ryzyko wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

#### **46.9. Ryzyko modelu**

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem modeli jest poprawa jakości modeli używanych w Banku oraz ograniczanie ryzyka modeli i jego wpływu na wyniki finansowe Banku i jego kapitał.

#### **46.10. Ryzyko bancassurance**

Celem strategicznym w zakresie bancassurance jest określenie i przestrzeganie akceptowalnego poziomu apetytu na ryzyko bancassurance, które określa „Polityka w zakresie bancassurance w Gospodarczym Banku Spółdzielczym w Barlinku”.

**Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.**

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

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

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wartościowe na zmianie stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których należone odsetki stnowią przychody lub koszty odsetkowe Banku w tym z oprocentowaniem 0%.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych, a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomym ryzykiem stopy procentowej.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

Wyszczególnienie	Kazien	a) wista	Terminy przeszacowania						
			od 1 do 30 dni	pow. 1-mca do 3-mcy	pow. 3-mca do 6-mcy	pow. 6-mca do 12-mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wartościowe na zmianę oprocentowania	1 080 309 825,81	673 034 157,24	164 508 796,76	69 374 522,05	109 123 871,95	3 568 144,11	14 542 791,14	19 965 250,59	26 392 291,97
Pasyma wartościowe na zmianę oprocentowania	1 017 231 101,31	343 948 491,72	78 571 311,41	556 117 665,51	27 197 585,58	5 191 251,21	6 204 795,88	0,00	0,00

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa retykskntowa weksli w NEP - w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowany 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, niezwymleniowych powyżej stop referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uśrednieniem kierunków i wielkości zmian stop referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wartościowych na zmianę stop 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, przyporządkowanie się następująco:
  - a) zaliczone od stopy retyksknta weksli NBP - do przedziału „> 2 dni s 1 miesiacem” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;
  - b) zaliczone od stawki WIBID/WIBOR - do przedziałów wynikających z możliwości najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzenia analizy. (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszemu dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeszacowania jest „1 dzień”);

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wartościowych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;
- c) dłużne papiery wartościowe;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wartościowych, w ramach kredytów nie są ujnowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej);
- e) pozostałe należności wartościowe na zmianę stop procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wartościowych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez bank;
- e) pozostałe zobowiązania wartościowe na zmianę stop procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$ZDP = (TAB.2.P.P * LPD \cdot \frac{y}{ROK_{DNI}} * PZM.Px * TAB.1.P.4 * 0,01)$$

$$ZDA = (TAB.2.A.P * LPD \cdot \frac{y}{ROK_{DNI}} * PZM.Ax * TAB.1.A.4 * 0,01)$$

$$ZD = (ZDA - ZDP)$$

gdzie:

ZD - Zmiana dochodu w skali roku,

ZDA/ZDP - Zmiana przychodu/kosztu odsetkowego w skali roku,

TAB.2.A.P/TAB.2.P.P - Kwota aktywów/pasywów oprocentowanych w wybranym przedziale przeszacowania,

LPD.y - liczba dni od daty przeszacowania do końca badanego okresu,

ROK<sub>DNI</sub> - rzeczywista liczba dni w roku,

PZM.Ax/PZM.Px - przyjęta zmiana stopy procentowej aktywów/pasywów,

TAB.1.A.4. - korekta o wskaźnik bazowy. Parametr opcjonalny. Wskaźnik bazowy przyjęto na poziomie 1.

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następująca:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
364	361	304	228	137

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2019 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	329 085 665,52	85 937 485,35	-485 743 143,46	81 926 286,37	-1 823 107,10
% sumy bilansowej	29,02%	7,58%	-42,92%	7,22%	-0,16%

Stosownie przez Bank nettojmy pomiaram ryzyka stopy procentowej przewidziano przeprowadzenie prognoz znikających zmiany stóp procentowych. Z przeprowadzonej symulacji wog stanu na 31.12.2019 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niepełnosocowania terminów przeszacowania poniędzy aktywnymi i pasywnymi, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych - wzrost o 570,66 tys. zł, co stanowi 1,70% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 3,81% funduszy własnych Banku;  
 - w przypadku spadku stóp procentowych - spadek o 3 763,71 tys. zł, co stanowi 11,22% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 0,58% funduszy własnych Banku.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. z tyt. ryzyka przeszacowania w zakresie wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną portfela oraz o 35 p.b. z tyt. ryzyka bazowego w zakresie niekorzystnej zmiany na wynik odsetkowy. Obliczona zmiana wyniku stanowi podstare do oszacowania kapitału rezerwowego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2019, kwota stanowiaca podstawę wyliczenia kapitału rezerwowego na ryzyko stopy procentowej wynosiła 5 950,0 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2019r. nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.







(O_) Administracja publiczna i obrona narodowa; obywatelskie zabezpieczenia społeczne	normatywne	30 976 463,48	6 310,21	70 601,84	30 912 171,85	0,00	0,00	30 912 171,85	
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	stracona	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Suma</b>	<b>30 976 463,48</b>	<b>6 310,21</b>	<b>70 601,84</b>	<b>30 912 171,85</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>30 912 171,85</b>	<b>0,00</b>	
(P_) Edukacja	normatywne	1 280 111,22	2 066,37	11 721,13	1 270 456,46	0,00	7 517,52	1 277 973,98	
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	stracona	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Suma</b>	<b>1 280 111,22</b>	<b>2 066,37</b>	<b>11 721,13</b>	<b>1 270 456,46</b>	<b>0,00</b>	<b>7 517,52</b>	<b>1 277 973,98</b>	<b>0,00</b>	
(Q_) Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normatywne	4 843 982,34	4 323,85	44 742,51	4 803 563,68	0,00	98 821,89	4 902 385,57	
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00	800 000,00	
	wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	stracona	290 454,88	0,00	0,00	290 454,88	0,00	9 545,12	300 000,00	
<b>Suma</b>	<b>5 134 437,22</b>	<b>4 323,85</b>	<b>44 742,51</b>	<b>5 094 018,56</b>	<b>0,00</b>	<b>908 367,01</b>	<b>6 002 385,57</b>	<b>5,70%</b>	<b>0,00%</b>
(R_) Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	normatywne	1 952 087,91	2 339,55	3 894,66	1 950 532,80	0,00	44 031,78	1 994 564,58	
	pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	stracona	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>Suma</b>	<b>1 952 087,91</b>	<b>2 339,55</b>	<b>3 894,66</b>	<b>1 950 532,80</b>	<b>0,00</b>	<b>44 031,78</b>	<b>1 994 564,58</b>	<b>0,00</b>	
(S_) Pozostała działalność usługowa	normatywne	2 039 146,80	1 305,17	13 163,15	2 027 288,82	0,00	76 085,81	2 103 374,63	
	pod obserwacją	138 375,76	112,06	1 268,23	137 219,59	2 068,29	0,00	135 161,30	
	poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	wątpliwa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	stracona	474 281,69	162 763,17	0,00	637 044,86	409 556,36	0,00	227 488,50	
<b>Suma</b>	<b>2 651 804,25</b>	<b>1 64 180,40</b>	<b>14 431,38</b>	<b>2 801 553,27</b>	<b>411 614,65</b>	<b>76 085,81</b>	<b>2 466 024,43</b>	<b>22,74%</b>	<b>64,29%</b>
<b>Suma</b>	<b>177 102 701,10</b>	<b>1 787 663,58</b>	<b>2 023 956,36</b>	<b>176 866 408,32</b>	<b>6 213 192,94</b>	<b>4 968 439,66</b>	<b>175 621 655,04</b>	<b>3,84%</b>	<b>83,58%</b>
<b>RAZEM:</b>	<b>697 528 202,39</b>	<b>7 009 302,06</b>	<b>5 650 816,94</b>	<b>698 886 687,51</b>	<b>27 613 291,81</b>	<b>75 780 984,48</b>	<b>747 054 380,18</b>	<b>7,90%</b>	<b>48,41%</b>

\* Grupa kłębowa tj. w celu kompletności prezentacji danych

Analiza ryzyka kredytowego pod kątem koncentracji zaangażowania w poszczególne sektory gospodarki oraz: podmiot osoby fizyczne wykazała, że na datę sprawozdawczą tj. 31.12.2019 r. najwyżej zaangażowanie to kredyty z rozpoznaniem utraty wartości wystąpiło dla podmiotów działających w branży Przetwórstwo przemysłowe tj. 10 800 787,63 zł, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 18,68%, co stanowiło 19,55% portfela kredytów zagrożonych brutto, kolejno w branży Budownictwo tj. 10 639 071,93 zł, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 25,45%, co stanowiło 19,26% portfela kredytów zagrożonych brutto oraz w branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości tj. 10 575 305,59 zł, ze wskaźnikiem jakości na poziomie 16,07%, co stanowiło 19,15% portfela kredytów zagrożonych brutto. Pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami i odpisami aktualizującymi dla wyżej wymienionych brzmia: na koniec 2019 roku niesztatkowo się łącznie na poziomie 42,88%, przy poziomie pokrycia w wysokości 48,41% na portfelu kredytów zagrożonych brutto razem, co przy ocenie profilu ryzyka to tym obszarze okazuje się poziomem adekwatnym oczekiwanym przez Bank.

Bank stosuje metodę standardową do obliczenia kwoty ekspozycji wazonnych ryzykiem zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych. Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wyceniony wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji wazonnej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	173 772 650,02	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	66 153 158,73	13 230 631,76	1 058 450,53
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	641 637,26	641 637,26	51 330,98
Ekspozycje wobec właścicielskich banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji niefinansowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	224 604 177,63	12 743 092,32	1 019 447,38
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	52 968 928,78	39 817 744,23	3 185 419,53
Ekspozycje definitywne	136 962 585,94	92 359 602,77	7 388 768,06
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	435 087 772,54	304 509 199,05	24 360 735,80
Ekspozycje, których daty wykonania zobowiązań	34 406 948,67	40 712 171,77	3 256 973,74
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sektoryzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zborowego inwestowania	2 475 020,86	2 875 809,36	230 064,75
Ekspozycje kapitałowe	20 031 379,00	20 031 379,00	1 602 510,32
Inne pozycje	14 989 340,96	10 482 771,10	838 621,69
<b>RAZEM</b>	<b>1 162 083 600,39</b>	<b>537 404 038,62</b>	<b>42 992 322,78</b>

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

Bank uzgodnił ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwoty ekspozycji wazonnych ryzykiem. Stosuje rzeczywistą i nieracjonalną ochronę kredytową. Za zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje środki pieniężne zdeponowane w Banku (kaucja pieniężna), a za zabezpieczenia nierealizowane m.in. gwarancje finansowe. Na dzień 31.12.2019 r. wartość zabezpieczeń oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego wyniosła 28 895 366,74 zł, w tym:

- a) kaucje 890 476,07 zł
- b) gwarancje 19 789 578,29 zł
- c) inne pozycje 8 215 312,38 zł

Po uwzględnieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego, kwota ekspozycji wazonnej ryzykiem zmniejszyła się o 76 928 505,27 zł w porównaniu do kwoty ekspozycji wazonnej ryzykiem wycenionej bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego, zaś wymóg kapitałowy zmniejszył się o 6 154 312,42 zł w porównaniu do wymogu kapitałowego wycenionego bez stosowania ograniczenia ryzyka kredytowego.

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

*Analiza wiekowa aktywów finansowych*

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
<b>Sektor finansowy</b>				
Nieprzeterminowane	75	75	221 413 998	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0
<b>Sektor niefinansowy</b>				
Nieprzeterminowane	7 117 685	2 414 640	569 812 937	830 155
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	5 407 947	1 152 774	37 052 591	121 639
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 171 825	224 018	1 458 919	9 651
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 554 073	393 023	159 267	2 539
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	4 968 772	1 188 135	44	266
Przeterminowane >1 rok	35 097 791	21 364 442	19	364
<b>Sektor budżetowy</b>				
Nieprzeterminowane	694	694	32 617 668	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	50 110	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	219	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	59	0

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku

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

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

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

- 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją
- 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

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

## 52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

### 52.1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego

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

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł	Struktura w %	Wartość w zł	Struktura w %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	9 140 149,37	15%	10 211 427,68	19%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	50 729 772,33	85%	43 584 974,42	81%
<b>RAZEM</b>	<b>59 869 921,70</b>	<b>100%</b>	<b>53 796 402,10</b>	<b>100%</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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

**Działalność finansowa** - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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

Tytuł	2019-12-31	2018-12-31
1	2	3
Pozostałe wpływy działalności finansowej	1 067 110,88	1 678 891,87
przeszacowanie papierów wartościowych	1 067 110,88	1 678 891,87

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

Przyczyną powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych jest m.in. dokonywanie wyceny papierów wartościowych, której skutki odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny.

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

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

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

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

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

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

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

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

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

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

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

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

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

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

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

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

W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu. Jednocześnie zdaniem Banku wysokość szacunku nie wpływa w istotny sposób na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy i w związku z tym w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku nie została ujęta stosowana rezerwa. Wysokość spodziewanych zwrotów kosztów kredytu stanowi najlepszy możliwy szacunek Zarządu oparty na danych historycznych dotyczących wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz na obserwowanej historycznej ilości reklamacji dotyczących proporcjonalnego zwrotu prowizji wpływających do Banku, w tym po orzeczeniu TSUE, jak również uwzględniający oczekiwania w zakresie trendów dotyczących poziomu przyszłych reklamacji. Jednakże powyższy szacunek obciążony jest znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji. Bank na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku i dotyczą proporcjonalnego zwrotu prowizji. W sytuacji, gdyby przyszły trend istotnie odbiegał od obecnych założeń, Bank może ująć w sprawozdaniu finansowym wyszacowaną rezerwę o ile mogłoby to wpłynąć w sposób istotny na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy Banku.

### Sprzedaż i nabycie akcji BPS S.A.

W 2019 roku Bank dokonał sprzedaży akcji Banku BPS S.A. o wartości bilansowej 2 mln. PLN za 5 mln. PLN. W wyniku transakcji przeprowadzonej za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS S.A., Bank wygenerował zysk na sprzedaży tych akcji w wysokości 3 mln. PLN. W tym samym roku Bank zakupił akcje Banku BPS S.A. za 5 mln. PLN również za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS S.A.

### COVID-19

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę. Znacznie osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, nieoczekiwane obniżki podstawowych stóp procentowych, będą mieć wpływ na sytuację Banku w roku 2020. Bank reaguje przez podjęcie odpowiednich i adekwatnych działań mających na celu zidentyfikowanie i ograniczenie trudności w spłacie zobowiązań względem Banku, które w związku z pandemią koronawirusa COVID-19 mogą wystąpić po stronie klientów stosownie do komunikatu ZBP z dnia 16 marca 2020 roku. Dla przedsiębiorców, których zdolność do generowania przychodów może podlegać ograniczeniom, kluczowym będzie możliwość utrzymywania bieżących finansowań obrotowych, w szczególności mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Zarząd Banku uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień. Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Bank. Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

Magdalena Czaboćko – Dyktor ds. Rachunkowości-Główny Księgowy  
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

### ZARZĄD BANKU:

1. Jadwiga Szymczak – Wiceprezes Zarządu
2. Beata Malicka – Wiceprezes Zarządu
3. Iwona Kudrewicz – Członek Zarządu
4. Dariusz Włodkowski – Członek Zarządu

(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)

Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku

.....  
(pieczęć firmowa)

Barlinek, dnia 21.05.2020 roku