

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym	13 627 190,00	12 816 027,00
Kapitał Tier I, w tym	13 627 190,00	12 816 027,00
Kapitał podstawowy Tier I	13 627 190,00	12 816 027,00
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	88 792 910,00	86 229 162,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	80 665 722,00	78 590 412,00
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 127 188,00	7 638 750,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,35	14,86
Współczynnik kapitału Tier I	15,35	14,86
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,35	14,86
Kapitał wewnętrzny	7 103 433,00	6 898 333,00

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

Fundusze własne wynoszą 13627190 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 3199997,65 EUR.

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

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

	<i>dane wg stanu na 31.12.2019</i>
USD -	3,7977 zł
EUR -	4,2585 zł
GBP -	4,9971 zł
CHF -	3,9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	5 562,00	26 210,00	12 870,00		2 295 623,26
2.	Należności od sekt. finansowego	13 289,69	92 280,17	4 508,42		17 898 228,70
3.	Należności od sekt.niefinansowego					
4.	Pozostałe pozycje					
5.						
	RAZEM:	18 851,69	118 490,17	17 378,42	-	20 193 851,96

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym						
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:
1.	Kasa	2 492 674,03	21 122,81	0,8%	111 615,29	4,5%	64 312,68	2,6%	-
2.	Należności od sekt. finansowego	18 364 203,09	50 470,26	0,3%	392 975,10	2,1%	22 529,03	0,1%	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-

5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		20 856 877,11	71 593,06	0,3%	504 590,39	2,4%	86 841,70	0,4%	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	2 295 623,26	92,1%
2.	Należności od sekt. finansowego	17 898 228,70	97,5%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		20 193 851,96 zł	96,8%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	18 851,69	71 593,06	0,06%
EUR	118 490,17	504 590,39	0,40%
GBP	17 378,42	86 841,70	0,07%
CHF	-	-	-
PLN	20 193 851,96	20 193 851,96	15,94%
	x	20 856 877,11	16,47%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 119,28	112 384,01	5 600,00		106 108 309,58
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					4 977 126,55
3.	Pozostałe pozycje					
4.						
RAZEM:		3 119,28	112 384,01	5 600,00	-	111 085 436,13

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:						
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	106 626 726,74	11 846,09	0,0%	478 587,31	0,4%	27 983,76	0,0%	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 977 126,55	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		111 603 853,29	11 846,09	0,0%	478 587,31	0,4%	27 983,76	0,0%	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	106 108 309,58	99,51%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 977 126,55	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	-	-

	-	-	-
RAZEM:	111 085 436,13	99,54%	

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	3 119,28	11 846,09	0,01%
EUR	112 384,01	478 587,31	0,38%
GBP	5 600,00	27 983,76	0,02%
CHF	-	-	-
PLN	111 085 436,13	111 085 436,13	87,71%
x		111 603 853,29	88,12%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	4 977 061,83	4,48%	3 406 307,75	3,51%
BUDOWNICTWO	984 507,16	0,89%	867 758,59	0,89%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 318,56	0,00%	3 053,46	0,003%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	11 061,87	0,01%	8 358,27	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	110 618,78	0,10%	98 246,20	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 392 910,47	1,25%	1 401 807,81	1,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 632 953,23	1,47%	1 611 501,68	1,66%
EDUKACJA	1 106,18	0,00%	909,74	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	3 318,56	0,00%	3 220,30	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	940 259,65	0,85%	823 711,23	0,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	132 742,53	0,12%	113 314,41	0,12%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	475 660,76	0,43%	417 020,53	0,43%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-

PRZETWORSTWO PRZEMYSŁOWE	22 123,75	0,02%	15 058,75	0,02%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	13 362 716,70	12,03%	12 496 602,84	12,88%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	475 660,76	0,43%	418 229,49	0,43%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 205 288,16	1,09%	2 330 850,46	2,40%
OSOBY FIZYCZNE*	84 887 474,02	76,42%	72 590 929,66	74,82%
ODSETKI*	466 653,16	0,42%	418 559,17	0,43%
RAZEM:	111 085 436,13	100,00%	97 025 440,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Kazimierz Dolny	53 198 727,23	47,89%	46 098 872,11	47,51%
Gmina Janowiec	15 750 948,78	14,18%	14 257 129,63	14,69%
Gmina Wilków	42 135 760,12	37,93%	36 669 438,60	37,79%
Pozostałe	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	111 085 436,13	100,00%	97 025 440,34	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	8 706 407,00	9,29%	9 088 306,00	9,80%
KLIENT 2	2 940 964,00	3,14%	3 469 221,00	3,74%
KLIENT 3	2 509 089,00	2,67%	2 803 654,00	3,02%
KLIENT 4	2 394 284,00	2,55%	2 523 210,00	2,72%
KLIENT 5	2 240 787,00	2,39%	2 482 824,00	2,68%
KLIENT 6	1 891 706,00	2,02%	2 398 044,00	2,59%
KLIENT 7	1 744 052,00	1,86%	2 536 945,00	2,74%
KLIENT 8	1 645 060,00	1,75%	1 768 885,00	1,91%
KLIENT 9	1 630 511,00	1,74%	1 629 745,00	1,76%
KLIENT 10	1 440 883,00	1,53%	1 479 284,00	1,60%
RAZEM:	27 143 743,00	x	30 180 118,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 9,29 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 9,80 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1				
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	-	x	-	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku nie wystąpiła koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców (na 31 grudnia 2018 roku nie wystąpiła).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	5 406 521,79	5,77%	7 366 924,93	7,95%
BUDOWNICTWO	8 063 640,80	8,61%	6 783 377,44	7,32%
DOSTAWA WODY		-		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-		-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	536 164,95	0,57%	590 188,57	0,64%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	308 851,20	0,33%	326 088,26	0,35%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 438 597,15	2,60%	2 516 431,84	2,71%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	3 472 096,61	3,71%	5 189 052,08	5,60%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	7 273 873,85	7,77%	6 165 836,85	6,65%

EDUKACJA	307 778,99	0,33%	338 450,51	0,37%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	5 000,00	0,01%	17 829,85	0,02%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWY CH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	5 197 901,47	5,55%	6 122 326,20	6,60%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	45 525,30	0,05%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	47 168,84	0,05%	390 399,76	0,42%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 203 000,00	1,28%	1 263 172,27	1,36%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 161 768,93	2,31%	3 040 801,00	3,28%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	15 821 870,30	16,90%	19 465 414,86	20,99%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	138 283,90	0,15%	587 852,11	0,63%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	41 243 247,46	44,05%	32 510 479,72	35,06%
RAZEM:	93 625 766,24	100,00%	92 720 151,55	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach rolnictwo, leśnictwo i rybactwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Kazimierz Dolny	59 199 571,99	63,23%	59 266 014,37	63,92%
Gmina Janowiec	10 851 226,30	11,59%	9 602 431,14	10,36%
Gmina Wilków	23 574 967,95	25,18%	23 851 706,04	25,72%
Pozostałe	-	-	-	-
RAZEM:	93 625 766,24	100,00%	92 720 151,55	100,00%

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	18 364 203,09	17,60%	12 098 990,13	12,37%

Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Poniżej standardu:		-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:		-	-	-
Lokaty:	5 928 040,13	32,28%	555 632,65	4,59%
Inne należności:	12 436 162,96	67,72%	11 543 357,48	95,41%
Sektor niefinansowy, w tym:	80 695 784,46	77,32%	78 336 129,49	80,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	76 948 574,60	95,36%	74 379 894,19	94,95%
Kredyty pod obserwacją:	2 812 668,86	3,49%	3 132 900,29	4,00%
Poniżej standardu:	230,54	0,00%	3 245,88	0,00%
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	934 310,46	1,16%	820 089,13	1,05%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	5 306 521,79	5,08%	7 366 924,93	7,53%
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 306 521,79	100,00%	7 366 924,93	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	104 366 509,34	100%	97 802 044,55	100%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;
b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 877 016,95 zł.

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;
c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	6 569 459,38	1 199 851,88
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 715 516,08	1 715 516,08
4.	Obligacje instytucji samorządowych	7 971 606,50	6 820 553,00

5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	16 256 581,96	9 735 920,96

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	1 061 619,25	1 061 619,25
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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

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

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły.
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły.
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły.
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły.
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

- 8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym)-nie występują

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym-nie występują

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS,SGB		
2.	Bony pieniężne	6 569 459,38	1 199 851,88
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne	1 715 516,08	1 715 516,08
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	7 971 606,50	6 820 553,00
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM:	16 256 581,96	9 735 920,96

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeczającego	1 061 619,25	1 061 619,25
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.		
	RAZEM:	1 063 619,25	1 063 619,25

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

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

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

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

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

– nie wystąpiły.

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

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

- nie wystąpiły.

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

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

wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje				-
Oprogramowanie	308 992,38			308 992,38
Razem	308 992,38	-	-	308 992,38

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	-	-
289 819,58	10 950,28			300 769,86	19 172,80	8 222,52
289 819,58	10 950,28	-	-	300 769,86	19 172,80	8 222,52

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	27 676,00			27 676,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 918 371,44			2 918 371,44
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	514 473,54	65 454,41		579 927,95
Środki transportu – grupa 7	85 174,00			85 174,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	620 192,96			620 192,96
Środki trwale w budowie				-

Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji	185 000,36			185 000,36
Razem	4 350 888,30	65 454,41	-	4 416 342,71

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
9 000,00				9 000,00	18 676,00	18 676,00
1 196 711,63	71 841,24			1 268 552,87	1 721 659,81	1 649 818,57
433 776,61	39 815,08			473 591,69	80 696,93	106 336,26
85 174,00				85 174,00	-	-
459 590,70	37 685,60			497 276,30	160 602,26	122 916,66
				-	-	-
				-	-	-
185 000,36				185 000,36	-	-
2 369 253,30	149 341,92	-	-	2 518 595,22	1 981 635,00	1 897 747,49

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia- nie występują

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	379 882,00	390 657,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 518,00	389 568,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym	1 364,00	1 089,00
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	1 364,00	1 089,00
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	47 257,26	42 886,73
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	14 271,04	9 856,43
	koszty różne rzeczowe	14 271,04	9 856,43
	-		
	-		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	32 986,22	33 030,30
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	31 759,56	30 665,45

- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	1 226,66	2 364,85
- odsetki zapłacone z góry		
- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	3 592,00	100,00	359 200,00
2.	Osoby prawne:			-
	RAZEM:	3 592,00	X	359 200,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 0,00 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte- nie występują
- warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek nie występują

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	753 982,88	294 279,69	-	66 408,03	981 854,54	981 854,54
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	108 944,69	37 232,29		32 947,47	113 229,51	113 229,51
	- poniżej standardu	800,80	12 618,75		13 362,35	57,20	57,20
	- wątpliwe	-				-	
	- stracone	644 237,39	244 428,65		20 098,21	868 567,83	868 567,83
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	753 982,88	294 279,69	-	66 408,03	981 854,54	981 854,54

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1. Rezerwa na nagrody jubileuszowe	64 250,00	106 800,00	128 550,00		42 500,00

2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	162 461,81	39 200,00	70 250,00		131 411,81
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy(TSUE)	-	2 000,00			2 000,00
	RAZEM:	226 711,81	148 000,00	198 800,00	-	175 911,81

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	140 428,30	109 562,02	15 532,39	9 784,19	224 673,74
	w syt.normalnej i pod obserwacją	1 710,22	2 230,96		3 430,63	510,55
	poniżej standardu	12,04	367,29		378,89	0,44
	wątpliwe					-
	stracone	138 706,04	106 963,77	15 532,39	5 974,67	224 162,75
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	140 428,30	109 562,02	15 532,39	9 784,19	224 673,74

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 623 459,99	7 017 097,13
	a) finansowe	7 242 930,09	6 313 492,73
	b) gwarancyjne	380 529,90	703 604,40
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	54 084 438,56	40 052 090,06

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 25 804,28 jednemu przedsiębiorcy indywidualnemu.

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

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

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

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

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

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

w punkcie 38.1

Kwota 7 242 930,09 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, przedsiębiorców indywidualnych, rolników i osoby fizyczne. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 54 084 438,56 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach-53881680,55

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	149 341,92	134 104,60
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	71 841,24	71 841,24
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	30 901,24	30 676,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	8 913,84	9 562,84
Środki transportu - 7		
Narzędzia i przyrządy - 8	37 685,60	22 024,32
Wartości niematerialne i prawne:	10 950,28	14 013,01
RAZEM:	160 292,20	148 117,61

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A.

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- nie wystąpiły

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	749 878,74
.....	
Fundusz zasobowy	749 878,74
Oprocentowanie udziałów	

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	80 795,00	60 067,00	52 011,00	88 851,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	378 518,00	64 985,00	53 935,00	389 568,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
8 056,00		- 11 050,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 250 578,00 z tego:

a) Cześć bieżąca - 253 572,00
b) Cześć odroczonego - 2 994,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	4	307 941,41		307 941,41
Zarząd	2	5 751,99	15 000,00	20 751,99
Pracownicy	10	821 190,72	123 596,11	944 786,83

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

ogólnie dostępnych.

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	119 881,01 zł.
od 1- 3 lat -	254 073,72 zł.
Powyżej 3 lat -	878 773,51 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	29 731,40
Zarząd	515 212,10

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 22,88 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 146 000,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:

106 800,00 zł

- na odprawy emerytalne:

39 200,00 zł

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podjęmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem. natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne.

Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Ryzyko walutowe jest badane przez Bank. W okresie od 01.01.2019r. do 31.12.2019r. nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej. . Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank będzie utrzymywał pozycję luki (niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywnymi wrażliwymi na zmiany stóp procentowych) w ramach przyjętych w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej limitów.

Ograniczanie ryzyka stopy procentowej w kategorii ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego i jego możliwego, negatywnego wpływu na zmiany rynkowych stóp procentowych będzie prowadzone poprzez szybką reakcję Banku (zmiany oprocentowania depozytów i kredytów) w przypadku niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych.

Aktualna oferta produktowa Banku oraz struktura aktywów i pasywów powoduje, że ryzyko opcji klienta można uznać za nieznaczące. Wynika to przede wszystkim z faktu, że Bank posiada w swoim bilansie znikomy udział produktów o stałym oprocentowaniu, gdzie ryzyko stopy procentowej z tytułu opcji klienta jest największe. Ponadto Bank stosuje odpowiednią politykę cenową w zakresie produktów oprocentowanych – depozytów i kredytów, odnosząc się przy ustalaniu ich oprocentowania do uwarunkowań rynkowych.

Polityka stosowana przez Bank w zakresie stopy procentowej polega na optymalizacji stosowanych stawek oprocentowania depozytów oraz kredytów, zapewniających jednocześnie konkurencyjność na rynku, osiągnięcie zaplanowanego wyniku

finansowego oraz odpowiedniego poziomu płynności dla poszczególnych przedziałów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów.

Ustalane stałe i zmienne stopy procentowe dla produktów kredytowych i depozytowych są pochodną:

- cen proponowanych przez konkurencję,
- przewidywanych poziomów stóp rynkowych,
- planowanej marży,
- kształtowania się powyższych parametrów w okresach historycznych.

Oprocentowanie produktów oferowanych przez Bank poddawane jest analizie w odniesieniu do poziomu stóp procentowych produktów oferowanych przez konkurencję na lokalnym rynku usług finansowych. Zmiana oprocentowania przez konkurencję i jego skala powinna być sygnałem do oceny własnych stóp procentowych.

Wytyczne dla realizacji celów polityki rynkowego ryzyka stopy procentowej.

Bank nie będzie prowadził istotnych kwotowo portfeli handlowych instrumentów dłużnych, które generują określone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącym zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, z zakresu ryzyk powiązanych ze znaczącą działalnością handlową.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

W zakresie ryzyka opcji klienta Bank będzie prowadził działania związane z wyceną opcji klienta na etapie wprowadzania nowych produktów.

e ze specyfiki działania Banku i profilu ryzyka w Banku).

46.1.c Ryzyko cenowe - nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Głównym celem w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyka pojedynczej transakcji zależnego od wysokości możliwej straty (równej maksymalnej wartości ekspozycji kredytowej) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- ryzyka łącznego portfela kredytowego zależnego od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami – im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest zarządzanie ryzykiem, zgodnie z obowiązującymi procedurami, zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja monitoringu klientów instytucjonalnych w BS w Kazimierzu Dolnym, Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących w BS w Kazimierzu Dolnym

46.3 .Ryzyko płynności

Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania wprowadzone zostały Uchwałą Rady Nadzorczej nr 20/2019 z dnia 20.12.2019r. Zawarte w Zasadach uregulowania są zgodne z regulacjami Komisji Nadzoru Finansowego określonymi w Rekomendacji P dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, z postanowieniami ustawy Prawo bankowe dotyczącymi płynności finansowej banku, Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr: 648/2012, (Dz. U. UE L 176 z 27.06.2013 r.) zwanej „CRR”, obejmują całokształt zagadnień związanych z utrzymywaniem krótko-, średnio- i długoterminowej płynności Banku oraz pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności i finansowania, w tym wyznaczaniem i raportowaniem nadzorczych norm płynności

Cele polityki Zarządu powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, a także konkretne jego cele:

- a) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- b) 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 wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
- c) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
- d) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).

46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych :Instrukcja ryzyko operacyjne w BS w Kazimierzu Dolnym, Polityka Ryzyko operacyjne w BS w KD, Strategia ryzyko operacyjne w BS wKD, Instrukcja zarządzania ciągłością działania w BS w KD, Instrukcja Zarządzania projektami w BS w KD, Polityka zgodności, Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w BS w Kazimierzu Dolnym.

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

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

- Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywnymi oprocentowanymi wynosi 13 925 tys. zł (wskaźnik luki 0,12), co oznacza, że występuje opólen luka dodatnia, przeznaczaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 100,0% aktywów oraz

oznacza, że występuje ogólna luka dodatnia, przeszacowania w okresie do 12 miesięcy może być 100,0% aktywów oraz 100,0% pasywów;

- W trzech pierwszych przedziałach przeszacowania, a więc łącznie do 3 miesięcy, wskaźnik luki narastająco wynosi 0,12, gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia, ze wskaźnikiem luki 0,71, w drugim przedziale luka dodatnia ze wskaźnikiem 0,27, oraz w kolejnym przedziale luka ujemna ze wskaźnikiem -0,85;

- Luka ważona w skali 12 miesięcy jest dodatnia (29 832 tys. zł), wyliczona bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2% - spadek wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wystąpi w sytuacji spadku stóp procentowych;

- Luka ważona okresem pozostającym do końca bieżącego roku (wskaźnik ważony) wynosi 0,25, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku wzrośnie do końca bieżącego roku (zmiana o 0,25 p.p.) - przy spadku stóp procentowych marża spadnie; wartość wskaźnika oznacza, że niekorzystnie na marżę odsetkową będzie wpływać spadek stóp procentowych (przy założeniu jednakowej zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów);

- Zmiana wyniku odsetkowego na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych została przedstawiona w załączniku nr 3 [wg Tab.3].

- Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:

o Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2%):

□ przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 298,3 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -298,3 tys. zł;

o Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -594,4 tys. zł, stanowiąc -4,4% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -298,3 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -296,1 tys. zł (jako rozpiętość od -298,3 tys. zł do -594,4 tys. zł);

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:										
	Razem:	1d	2-30	1-3m							
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	120 265,00	87876	32389								
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	106 339,00	2541	122	102618							

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

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego. Kredyty wraz z pozabilansem stanowiły kwotę 128 555 486,00. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego kształtował się na poziomie 6 453 258,00, co pozwoliło osiągnąć współczynnik kapitałowy 15,35%

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	6 959 027,00	973 920,00	77 914,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 277 882,00	2 655 576,00	212 446,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	472 245,00	472 245,00	37 780,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	20 700 613,00	3 198 357,00	255 868,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	15 811 769,00	12 046 987,00	963 759,00
Ekspozycje detaliczne	7 500 427,00	5 625 320,00	450 026,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	58 164 510,00	52 131 316,00	4 170 505,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 103 222,00	1 488 884,00	119 111,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	4 565 791,00	2 073 117,00	165 849,00
RAZEM:	128 555 486,00	80 665 722,00	6 453 258,00

Wskazać czy wystąpił na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, podać jego wartość i zasadę wyznaczania.

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	44341	44 341,00	101 125 808,00	94 892,00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	5548	5 317,00	1 620 330,00	7 124,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			625 092,00	9 050,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	10028	10 028,00	174 479,00	2 675,00

Przeteminowane > 180 dni <= 1 rok	435546	160 731,00		
Przeteminowane > 1 roku	1531866	872 371,00		

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w	Wartość w zł:	Struktura w
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	2 492 674,04	16,70	2 350 838,49	16,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	12 436 162,96	83,30	11 543 357,48	83,08
RAZEM:	14 928 837,00	x	13 894 195,97	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Imię i Nazwisko
(imię, nazwisko i podpis osoby,
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kazimierzu Dolnym

Prezes Zarządu Jolanta Maj

Wiceprezes Zarządu Cezary Wojtanowicz

Członek Zarządu Małgorzata Lisowska

Kazimierz Dolny, 30-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa