

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	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	25 617 855,00	24 051 588,00
Kapitał Tier I, w tym	25 617 855,00	24 051 588,00
Kapitał podstawowy Tier I	25 617 855,00	24 051 588,00
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	166 729 150,00	154 167 575,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	148 020 875,00	136 462 025,00
z tytułu ryzyka walutowego:		-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 708 275,00	17 705 550,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,36	15,60
Współczynnik kapitału Tier I	15,36	15,60
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,36	15,60
Kapitał wewnętrzny	14 554 852,00	13 100 860,00

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

Fundusze własne wynoszą 25617855 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 6015699,19 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

dane wg stanu na 31.12.2019

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	4 985,00	31 380,00	950,00	-	6 339 589,16
2.	Należności od sekt. finansowego	38 843,71	76 536,07	34 047,46		78 611 107,02
3.	Należności od sekt.niefinansowego					144 291 405,56
4.	Pozostałe pozycje					143 539 717,30
5.						
	RAZEM:	43 828,71	107 916,07	34 997,46	-	372 781 819,04

Walutowa struktura aktywów w 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.	Kasa	6 496 899,67	18 931,53	0,3%	133 631,73	2,1%	4 747,25	0,1%	-
2.	Należności od sekt. finansowego	79 254 691,19	147 516,76	0,2%	325 928,85	0,4%	170 138,56	0,2%	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	144 291 405,56	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	143 539 717,30	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	373 582 713,72	166 448,29	0,0%	459 560,58	0,1%	174 885,81	0,0%	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	6 339 589,16	97,6%
2.	Należności od sekt. finansowego	78 611 107,02	99,2%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	144 291 405,56	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	143 539 717,30	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		372 781 819,04 zł	99,8%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na	Udział w sumie
USD	43 828,71	166 448,29	0,04%
EUR	107 916,07	459 560,58	0,12%
GBP	34 997,46	174 885,81	0,05%
CHF	-	-	-
PLN	372 781 819,04	372 781 819,04	99,79%
	x	373 582 713,72	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	43 828,71	102 901,12	33 681,16		309 080 245,28
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego		4 913,63			34 251 800,22
3.	Pozostałe pozycje					29 456 782,69
4.						
RAZEM:		43 828,71	107 814,75	33 681,16	-	372 788 828,19

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	309 853 206,12	166 448,29	0,1%	438 204,42	0,1%	168 308,12	0,1%	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 272 724,91	-	-	20 924,69	0,1%	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	29 456 782,69	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		373 582 713,72	166 448,29	0,0%	459 129,11	0,1%	168 308,12	0,0%	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d:

Lp	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	309 080 245,28	99,75%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	34 251 800,22	99,94%
3.	Pozostałe pozycje	29 456 782,69	100,00%
	-	-	-
RAZEM:		372 788 828,19	99,79%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na	Udział w sumie
USD	43 828,71	166 448,29	0,04%
EUR	107 814,75	459 129,11	0,12%
GBP	33 681,16	168 308,12	0,05%
CHF	-	-	-
PLN	372 788 828,19	372 788 828,19	99,79%
	x	373 582 713,72	100,00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	29 322 769,22	8,52%	21 515 085,39	7,20%
BUDOWNICTWO	11 297 206,87	3,28%	7 899 650,90	2,64%
DOSTAWA WODY	2 312 069,05	0,67%	1 021 693,47	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	92 145,43	0,03%	63 341,77	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 128 002,59	0,33%	532 222,66	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	187 933,67	0,05%	99 931,41	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	896 611,54	0,26%	45 439,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 547 650,67	0,74%	2 193 870,76	0,73%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	278 459,18	0,08%	227 418,16	0,08%
EDUKACJA	669 610,59	0,19%	83 719,99	0,03%
GÓRNICZYSTWO I WYDOBYWANIE	304 284,74	0,09%	561 635,73	0,19%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	15 527 352,25	4,51%	12 533 649,96	4,19%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	21 137,49	0,01%	28 756,11	0,01%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 455 507,48	1,88%	550 808,20	0,18%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 481 934,46	1,01%	1 943 166,40	0,65%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 974 591,62	2,90%	8 457 685,25	2,83%

ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	52 568 611,47	15,28%	66 322 487,87	22,19%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 382 669,13	0,69%	2 435 301,64	0,81%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	204 385 936,50	59,39%	172 367 245,29	57,67%
ODSETKI*	291 447,08	0,08%	-	-
RAZEM:	344 125 931,03	100,00%	298 883 109,96	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
Garwolin	86 457 229,87	25,12%	103 205 333,02	34,53%
Borowie	18 814 901,50	5,47%	14 808 609,42	4,95%
Górzno	32 083 087,14	9,32%	24 141 885,02	8,08%
Miastków Kościelny	18 918 451,80	5,50%	16 204 555,17	5,42%
Piława	15 055 088,51	4,37%	13 583 383,16	4,54%
Trojanów	34 322 803,46	9,97%	32 728 790,66	10,95%
Wilga	45 932 041,05	13,35%	41 398 821,25	13,85%
Żelechów	59 300 514,27	17,23%	52 811 732,26	17,67%
Parysów	14 221 218,20	4,13%		
Wola Mysłowska	6 909 808,63	2,01%		
Soboлев	2 483 451,12	0,72%		
Kloczew	1 055 925,27	0,31%		
Warszawa	2 172 885,93	0,63%		
Osieck	1 011 289,65	0,29%		
Łaskarzew	729 613,69	0,21%		
Maciejowice	687 956,48	0,20%		
Sobienie Jeziory	464 164,80	0,13%		
Ryki	316 326,64	0,09%		
Kołbiel	356 660,40	0,10%		
Piaseczno	318 556,29	0,09%		
Stoczek Łukowski	244 776,64	0,07%		
Góra Kalwaria	204 359,99	0,06%		
Karczew	118 494,34	0,03%		
Kozłów	109 082,13	0,03%		
Lublin	110 764,90	0,03%		
Piastów	177 365,43	0,05%		
Dęblin	108 497,51	0,03%		
Sulejówek	102 242,02	0,03%		
Latowicz	88 872,30	0,03%		
Lubartów	93 211,94	0,03%		
Ożarów Mazowiecki	86 357,78	0,03%		
Mińsk Mazowiecki	73 937,67	0,02%		
Celestynów	67 753,07	0,02%		
Krzywdą	61 185,74	0,02%		
Pruszków	57 274,35	0,02%		
Łuków	55 036,70	0,02%		
Otwock	40 925,43	0,01%		
Siedlce	58 867,53	0,02%		
Wodynie	49 774,05	0,01%		
Pozostałe Gminy	605 176,81	0,18%		
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	344 125 931,03	100,00%	298 883 109,96	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	15 198 132,86	8,50%	15 735 436,00	9,45%
KLIENT 2	12 863 542,37	7,19%	13 969 226,00	8,39%
KLIENT 3	12 053 068,88	6,74%	8 271 723,00	4,97%
KLIENT 4	5 756 620,66	3,22%	6 247 512,00	3,75%
KLIENT 5	5 432 930,00	3,04%	5 139 428,00	3,09%
KLIENT 6	5 432 723,70	3,04%	3 516 141,00	2,11%
KLIENT 7	3 111 432,78	1,74%	2 189 549,00	1,31%
KLIENT 8	2 004 560,47	1,12%	1 823 822,00	1,10%
KLIENT 9	1 994 506,85	1,12%	1 769 549,00	1,06%
KLIENT 10	1 858 363,00	1,04%	1 596 258,00	0,96%
RAZEM:	65 705 881,57	x	60 258 644,00	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 21,21% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 13,08%%).

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	13 085 349,00	7,32%		
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	13 085 349,00	x	-	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 7,32% portfela kredytowego Banku. Na 31 grudnia 2018 roku Bank Spółdzielczy w Garwolinie nie posiadał grupy kapitałowej kredytobiorców.

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	19 726 802,57	11,03%	20 458 654,00	12,28%
BUDOWNICTWO	5 507 325,48	3,08%	4 221 179,63	2,53%
DOSTAWA WODY		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA		-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	233 210,00	0,13%	246 791,00	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	614 750,00	0,34%	531 312,50	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	399 141,00	0,22%	27 875,00	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	255 321,23	0,14%	431 043,32	0,26%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	919 999,79	0,51%	772 992,00	0,46%
EDUKACJA	237 546,65	0,13%	74 176,00	0,04%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	81 476,00	0,05%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	9 711 343,76	5,43%	8 746 777,72	5,25%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA		-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	529 533,00	0,30%	208 497,00	0,13%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 280 231,25	1,28%	1 677 536,00	1,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	10 712 730,65	5,99%	5 869 488,00	3,52%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	17 480 550,14	9,78%	17 927 608,28	10,76%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 175 265,08	1,78%	3 583 474,10	2,15%
POZOSTAŁE BRANŻE:		-		-
OSOBY FIZYCZNE	107 003 844,33	59,85%	101 688 862,19	61,06%
RAZEM:	178 787 594,93	100,00%	166 547 742,74	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracji publicznej i rolnictwie.

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
Abramów	45 145,80	0,03%	-	-
Adamów	4 918,82	0,00%	989,04	0,00%
Borki	16 058,38	0,01%	-	-
Borowie	8 640 601,19	4,83%	9 001 368,89	5,40%
Celestynów	57 174,50	0,03%	72 089,38	0,04%
Dęblin	460 816,72	0,26%	293 927,18	0,18%
Drelów	36 350,22	0,02%	-	-
Gowaczów	5 885,68	0,00%	9 821,43	0,01%
Garbów	12 841,84	0,01%	20 790,55	0,01%
Garwolin	69 493 638,12	38,87%	64 664 571,88	38,83%
Górzno	12 902 408,77	7,22%	11 929 793,37	7,16%
Grodzisk Mazowiecki	18 535,11	0,01%	27 953,19	0,02%
Józefów	403 793,36	0,23%	197 546,68	0,12%
Kłoczew	548 701,75	0,31%	326 029,13	0,20%
Karczew	649,69	0,00%	3 647,80	0,00%
Kolbiel	1 474 306,18	0,82%	1 412 942,18	0,85%
Konstancin Jeziorna	2 221,85	0,00%	15 768,73	0,01%
Krzywda	687 089,58	0,38%	591 971,89	0,36%
Latowicz	168 013,64	0,09%	218 935,07	0,13%
Maciejowice	946 107,04	0,53%	796 947,57	0,48%
Marki	598 753,16	0,33%	206 195,92	0,12%
Mińsk Mazowiecki	734 820,10	0,41%	753 563,61	0,45%
Miastków Kościelny	13 358 629,86	7,47%	13 173 694,92	7,91%
Michów	33 532,00	0,02%	58 844,09	0,04%
Mokobody	230 372,95	0,13%	237 077,66	0,14%
Mokotów	149 057,60	0,08%	150 483,97	0,09%
Mrozy	228 492,59	0,13%	276 232,39	0,17%
Nowodwór	365 827,34	0,20%	65 020,75	0,04%
Osieck	287 931,65	0,16%	456 810,61	0,27%
Ostrówek	70 120,13	0,04%	75 357,41	0,05%
Otwock	935 467,74	0,52%	942 454,90	0,57%
Parysów	3 764 471,00	2,11%	2 893 961,15	1,74%
Piaseczno	312 839,70	0,17%	369 283,03	0,22%
Piastów	84 101,80	0,05%	85 684,13	0,05%
Piława	9 164 682,15	5,13%	8 992 819,65	5,40%
Praga-Południe	1 414 091,81	0,79%	759 027,55	0,46%
Pruszków	152 385,91	0,09%	149 688,18	0,09%

Radom	5 409,80	0,00%	2 868,81	0,00%
Rokiciny	162 990,81	0,09%		-
Ryki	577 094,44	0,32%	127 641,42	0,08%
Supno	305 947,28	0,17%	322 208,27	0,19%
Serock		-	51 239,56	0,03%
Serokomla		-	29 888,55	0,02%
Sennica	131 696,80	0,07%	124 394,44	0,07%
Skaryszew	51 139,36	0,03%	83 168,00	0,05%
Sobienie Jeziory	524 061,31	0,29%	504 993,88	0,30%
Sobolew	1 131 028,64	0,63%	1 150 154,14	0,69%
Stężycza	50 728,26	0,03%	99 757,25	0,06%
Stanin	214 902,51	0,12%	278 075,45	0,17%
Stoczek Łukowski	489 979,50	0,27%	531 240,46	0,32%
Sulejówek		-	2 118,32	0,00%
Łaskarzew	3 301 944,13	1,85%	3 498 377,17	2,10%
Tczów	82 924,11	0,05%		-
Trojanów	9 501 039,89	5,31%	9 676 460,78	5,81%
Trzebieszów	205 417,14	0,11%	219 520,90	0,13%
Łuków	7 531,82	0,00%	25 678,21	0,02%
Ułęż	295 635,77	0,17%	348 931,73	0,21%
Ursynów	474 018,18	0,27%		-
Warszawa	3 230 875,11	1,81%	2 696 328,41	1,62%
Wierzbica	96 254,66	0,05%	32 402,07	0,02%
Wilga	11 973 952,87	6,70%	11 617 279,02	6,98%
Wodynie	30 515,15	0,02%	46 747,99	0,03%
Wojcieszków	35 346,93	0,02%	36 307,94	0,02%
Wola Mysłowska	2 648 169,33	1,48%	2 504 969,93	1,50%
Żelechów	15 448 155,40	8,64%	13 305 696,16	7,99%
RAZEM:	178 787 594,93	100,00%	166 547 742,74	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:	79 254 691,19	32,58%	47 216 961,78	23,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:	67 981 525,34	85,78%	37 236 009,78	78,86%
Inne należności:	11 273 165,85	14,22%	9 980 952,00	21,14%
Sektor niefinansowy, w tym:	144 291 405,56	59,31%	136 675 988,31	66,87%
Kredyty w sytuacji normalnej:	141 271 542,94	97,91%	133 162 347,23	97,43%
Kredyty pod obserwacją:	1 177 612,43	0,82%	713 435,74	0,52%
Poniżej standardu:	1 693 887,10	1,17%	2 646 222,95	1,94%
Wątpliwe:	148 363,09	0,10%	153 982,39	0,11%
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	19 726 802,57	8,11%	20 493 504,15	10,03%
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 726 802,57	100,00%	20 493 504,15	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	243 272 899,32	100%	204 386 454,24	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 1 275 671,19 zł. Ekspozycja ta obejmuje kredyty obrotowe ryczałtowe, od których jest pobierana prowizja w wokości 9.99%

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		
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	2 370 353,20	354 368,48
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	2 370 353,20	354 368,48

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udział w TUW	200,00	200,00
4.	Bony pieniężne	76 643 692,80	68 791 508,12
5.	Obligacje komunalne	34 915 357,22	32 420 812,03
6.	Jednostki uczestnictwa TFI	-	4 084 684,60
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	113 807 233,52	107 545 188,25

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):

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		
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa TFI	-	4 084 684,60
2.	Bony pieniężne	76 643 692,80	68 791 508,12
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne	2 370 353,20	354 368,48
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	34 915 357,22	32 420 812,03
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM:	113 929 403,22	105 651 373,23

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	2 242 983,50	2 242 983,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.	Udziały w TUW	200,00	200,00
	RAZEM:	2 248 183,50	2 248 183,50

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 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	537 705,58			537 705,58
Razem	537 705,58	-	-	537 705,58

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
				-	-	-
499 941,29	35 984,29			535 925,58	37 764,29	1 780,00
499 941,29	35 984,29	-	-	535 925,58	37 764,29	1 780,00

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 -	323 961,33	580 309,64		904 270,97
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 026 124,58	185 595,58		7 211 720,16
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 130 116,83	83 047,14		1 213 163,97
Środki transportu – grupa 7	299 671,99	148 295,00		447 966,99
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 600 322,23	133 656,50		1 733 978,73
Środki trwale w budowie		164 635,25		164 635,25
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	65 000,00			65 000,00
Razem	10 445 196,96	1 295 539,11	-	11 740 736,07

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
40 700,00				40 700,00	283 261,33	863 570,97
2 365 334,23	176 931,61			2 542 265,84	4 660 790,35	4 669 454,32
881 124,37	80 202,75			961 327,12	248 992,46	251 836,85
270 429,89	36 757,10			307 186,99	29 242,10	140 780,00
1 524 985,30	42 818,91			1 567 804,21	75 336,93	166 174,52
				-	-	164 635,25
				-	-	-
65 000,00				65 000,00	-	-
5 147 573,79	336 710,37	-	-	5 484 284,16	5 297 623,17	6 256 451,91

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

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

Lp	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	Razem	-	-	-	-

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	-			-
2.	Inne aktywa	-			-
3.	-			-
	Razem	-	-	-	-

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:	445 449,12	473 326,10
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 226,00	441 607,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 223,12	31 719,10
	- prenumeraty	4 411,37	6 238,05
	- opłaty ubezpieczenia	19 931,75	20 705,05
	- pozostałe	8 880,00	4 776,00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	41 943,93	42 108,77
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	41 943,93	42 108,77
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	38 228,52	42 108,77
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	3 715,41	
	- 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:	5 839,00	100,00	583 900,00
2.	Osoby prawne:			-
	RAZEM:	5 839,00	X	583 900,00

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 dywidendy i zwrotu kapitału - nie dotyczy

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

Lp	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentow	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.			
2.	Pożyczka z			
	RAZEM:			

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:	1 684 166,70	717 563,72	-	885 156,20	1 516 574,22	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	274 754,35	351 234,84		327 124,56	298 864,63	
	- poniżej standardu	660 897,16	116 811,36		354 372,82	423 335,70	
	- wątpliwe	151 546,44	118 744,10		123 336,63	146 953,91	
	- stracone	596 968,75	130 773,42		80 322,19	647 419,98	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	1 684 166,70	717 563,72	-	885 156,20	1 516 574,22	-

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	478 333,45	73 792,45	46 850,00		505 275,90
2. Rezerwa na odprawy emerytalne	173 086,11	19 056,88	36 800,00		155 342,99
3. Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5. Pozostałe rezerwy		34 501,56			34 501,56
RAZEM:	651 419,56	127 350,89	83 650,00	-	695 120,45

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:	Wykorzysta nie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	62 400,40	34 788,50	22 713,34	-	74 475,56
	w syt.normalnej i pod obserwacją	263,48	1 225,98	1 236,23		253,23
	poniżej standardu	658,59	3 075,57	3 598,08		136,08
	wątpliwe	2 435,98	3 967,25	4 994,03		1 409,20
	stracone	59 042,35	26 519,70	12 885,00		72 677,05
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	62 400,40	34 788,50	22 713,34	-	74 475,56

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

Po z.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	14 769 386,80	9 378 250,28
	a) finansowe	13 466 128,80	8 082 969,12
	b) gwarancyjne	1 303 258,00	1 295 281,16
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	119 093 496,86	109 073 385,99

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 303 258 zł czterem przedsiębiorcom, oraz udzielił promesy na kwotę 4 400 000 zł jednemu przedsiębiorcy.

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 Kwota 9 066 128,80 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 118 779 630,67 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksel własny in blanco oraz poręczenie wkslowe.

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

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:	336 710,37	311 989,07
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	176 931,61	173 021,91
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	12 945,47	11 857,28
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	43 005,15	44 476,60
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	24 252,13	23 133,97
Środki transportu - 7	36 757,10	21 930,10
Narzędzia i przyrządy - 8	42 818,91	37 569,21
Wartości niematerialne i prawne:	35 984,29	34 840,79
RAZEM:	372 694,66	346 829,86

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

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

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

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji			
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
.....			
RAZEM:	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. nie wystąpiły zł.

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.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne		10 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 295 539,11	800 000,00
Razem	1 295 539,11 zł	810 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	2 422 164,28
Fundusz zasobowy	2 350 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	20 000,00
Fundusz Społeczno Samorządowy	52 164,28

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	46 949,00	116 429,00	112 210,00	51 168,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	412 226,00	40 997,00	11 616,00	441 607,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
4 960,00	- 741,00	- 29 381,00	
W tym z lat ubiegłych:	1 885,00	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 623 766 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 647 043,00
- b) Cześć odroczone - MA 23 277,00

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	930 816,04	337 546,49	1 268 362,53
Zarząd	3	594 220,02	63 937,14	658 157,16
Pracownicy	18	2 233 836,73	123 225,76	2 357 062,49

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	1 165 962,05 zł
od 1- 3 lat -	460 510,32 zł
od 3 - 5 lat	361 389,98 zł
od 5 - 10 lat	757 844,47 zł
od 10 - 20 lat	623 361,28 zł
od 20 - 25 lat	389 804,69 zł

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	67 950,00
Zarząd	562 367,13

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 71,47 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 92849,33zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	73 792,45 zł
- na odprawy emerytalne:	19 056,88 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 powiązane oraz:

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

2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub

3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub

4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka 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 określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w

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 walutowej na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny.

Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów banku. Polega ona na:

1. Realizowaniu przelewów międzybankowych
2. Wykonywaniu operacji lokacyjnych
3. Przyjmowaniu depozytów walutowych od klientów
4. Realizowaniu operacji wymiany (forex)
5. Wykonywaniu operacji kupna/sprzedaży walut (prowadzona jest w walutach EUR, USD, GBP, CHF.)

System zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie został określony poprzez przepisy zewnętrzne (Ustawa Prawo Bankowe, Rekomendacja „I”, Uchwały KNF nr 76/2010, nr 258/2011) jak i następujące regulacje wewnętrzne:

1. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 3/2019 r. Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 roku).
2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 3/2019 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 30.01.2019 roku)
3. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 23/2017 Zarządu Banku Spółdzielczego w Garwolinie z dnia 22.08.2017 roku)

zawieranie transakcji w walutach obcych ma na celu dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

Pomiar ryzyka walutowego prowadzony jest poprzez sporządzanie codziennych raportów z pozycji walutowych: indywidualnych i całkowitej oraz monitorowaniu przestrzegania ustanowionych w banku limitów dla tych pozycji - zgodnie z obowiązującą instrukcją zarządzania ryzykiem. Na bazie ww. raportów opracowywana jest miesięczna analiza ryzyka walutowego uzupełniana o analizę sytuacji na rynku walutowym.

Miesięczne raporty z pozycji walutowych uwzględniają odniesienia do aktualnie obowiązującego limitu dla pozycji indywidualnych oraz pozycji całkowitej wraz ze wskazaniem stopnia wykorzystania limitu.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limit całkowitej pozycji walutowej oraz limity indywidualne dla poszczególnych walut.

W 2019 roku nie wystąpiły przypadki przekroczenia 2% wartości funduszy własnych dla pozycji walutowej

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Cele i zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie w Strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego w tym wyniku odsetkowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowego. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej polega na zarządzaniu ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania, bazowym, opcji klienta, krzywej dochodowości i jest objęte systemem limitowania. Metodą wykorzystywaną przez Bank do estymacji ryzyka stopy procentowej jest metoda luki.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

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.

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

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka.

Celem zarządzania jest również utrzymanie założonego w strategii oraz planie finansowym poziomu wyniku finansowego oraz posiadanie funduszy własnych (kapitału uznanego) adekwatnych do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces kształtowania struktury ilościowej (zróżnicowanie portfela aktywów) i jakościowej aktywów, w celu osiągnięcia optymalnego wyniku przy równoczesnym zapewnieniu bezpieczeństwa Banku, jak również uniknięcia pośrednich i bezpośrednich strat wynikających z nieadekwatności lub błędów procesów, ludzi i systemów lub przyczyn zewnętrznych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym jest procesem ciągłym, który umożliwia zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności Banku oraz dostarcza informacji o portfelu aktywów, które umożliwią kierownictwu podjęcie ostrożnościowych decyzji dotyczących działalności Banku.

Założenia prowadzonej polityki są określone w systemie stosowanych wskaźników oraz przyjętych limitów ostrożnościowych, ponadto Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które podlegają konserwatywnym i rygorystycznym założeniom, które pomimo tego że nie wystąpiły nigdy w Banku mogą mieć miejsce. W analizie testów warunków skrajnych wyniki finansowe są poddane analizie scenariuszowej polegającej na przeprowadzeniu analizy przy założeniu scenariuszy jednoczesnej zmiany wielu współwystępujących czynników ryzyka oraz badaniu ich wpływu na sytuację Banku. Przeprowadzana jest analiza wrażliwości polegająca na analizie przy założeniu zmian poszczególnych czynników ryzyka, a także kombinacji takich zmian oraz statystycznym analizowaniu ich wpływu na sytuację Banku. Wyniki testów są wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach planów awaryjnych oraz w procesie planowania strategicznego Banku.

Celem identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego jest określenie aktualnego narażenia Banku na ryzyko kredytowe oraz wypracowanie strategii ograniczającej wielkość ryzyka kredytowego (limitów i niezbędnych działań), zapobiegającej sytuacjom kryzysowym oraz powiązań i interakcji ryzyka kredytowego z innymi ryzykami uznanymi przez Bank za istotne

Poziom ryzyka kredytowego uznaje się za niewłaściwy, gdy stwarza nadmierne zagrożenie, dla jakości posiadanych aktywów oraz uzyskiwanego przez Bank wyniku finansowego niezależnie od tego, czy Bank świadomie podjął takie ryzyko, czy jest ono niezamierzone.

Bank kontynuuje politykę minimalizacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu optymalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- 1) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wewnętrzne limity koncentracji,
- 2) preferowanie produktów generujących niższy wymóg kapitałowy w celu efektywnego zarządzania kapitałem,
- 3) analizę struktury i monitoring portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań, a w przypadku zidentyfikowania sygnałów ostrzegawczych, wprowadzanie stosownych ograniczeń,
- 4) centralny nadzór i monitoring ekspozycji kredytowych,

46.3 Ryzyko płynności

W Banku Spółdzielczym w Garwolinie system zarządzania ryzykiem płynności został określony poprzez przepisy zewnętrzne:

- Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r., Dz.U. z 2017r, poz.1876 z późn. zm.,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637), zwane dalej Rozporządzeniem,
- Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z późn. zm.,
- Uchwała nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r., w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności z późn. zm. (Dz. U. KNF nr 8 poz. 40)
- Rekomendacja P Komisji Nadzoru Bankowego, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności i finansowania banków.,
- Rozporządzenie delegowane komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych.

oraz wewnętrzne regulacje w zakresie tego ryzyka obowiązujące w Banku Spółdzielczym w Garwolinie:

- Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 3/2019 Rady Nadzorczej Banku z dnia 30.01.2019 r, Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 r.),
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 r.),
- Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku z dnia 30.01.2019r.),
- Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Garwolinie (Uchwała nr 5/2019 Zarządu Banku z dnia 30.01.2019 r., Uchwała nr 3/2019 Rady Nadzorczej z dnia 30.01.2019 r.),
- Procedura opracowywania i wdrażania nowych produktów w Banku Spółdzielczym w Garwolinie – (Uchwała nr 4/2016 Rady Nadzorczej Banku z dnia 29.01.2016r., Uchwała nr 5/2016 Zarządu Banku z dnia 29.01.2016r.).

Celem polityki banku w zakresie utrzymania płynności było zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadzał zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności było takie kształtowanie struktury bilansu banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniając

charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Bank Spółdzielczy w Garwolinie monitorował poziom ryzyka płynności poprzez:

- Codzienne raportowanie płynności bieżącej oraz sporządzanie obliczeń nadzorczych miar płynności.
- Codzienne wyliczanie wskaźnika płynności krótkoterminowej- LCR
- Miesięczną analizę ryzyka płynności zawierającą:
 1. Analizę źródeł finansowania działalności banku,
 2. Analizę zaangażowania środków oraz aktywów płynnych,
 3. Analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów,
 4. Analizę największych deponentów w bazie depozytowej banku,
 5. Analizę depozytów osób wewnętrznych,
 6. Analizę stabilności bazy depozytowej (obliczanie wskaźników osadu),
 7. Analizę wskaźnikową ryzyka płynności banku wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych,
 8. Analizę zestawienia płynności banku wraz z wyliczeniem luki i luki skumulowanej,
 9. Prognozę kształtowania się podstawowych wartości wpływających na płynność finansową banku.
 10. Analizę wyników testów warunków skrajnych.
 11. Sporządzanie raportów ujmujących założenia ujęte w planach awaryjnych.

Instrumentami całościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku były wewnętrzne limity ostrożnościowe, ograniczające to ryzyko zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd oraz poziom apetytu na ryzyko oznaczający wielkość ryzyka, jaka może być przez Bank zaakceptowana biorąc pod uwagę całą jego strukturę bez uwzględniania limitów określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

46.4. Ryzyko operacyjne

Cele i zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym przedstawiono w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie w Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie oraz Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Garwolinie . Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest 1) minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,

- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
- 4) utrzymanie limitów na założonym przez Zarząd poziomie.
- 5) zapewnienie bezpiecznego funkcjonowania Banku

W celu ograniczenia ryzyka Zarząd Banku zatwierdził „ Plan zachowania ciągłości działania Banku w sytuacjach kryzysowych w Banku Spółdzielczym w Garwolinie”. Ustanowiono limity wskaźników KRI na procesach, które mogą stanowić zagrożenie z punktu widzenia ryzyka operacyjnego. Poszczególne kategorie ryzyka objęto systemem limitów. Wdrażanie nowych produktów poprzedzone jest odpowiednim przeglądem pod kątem ryzyka operacyjnego.

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:

W strukturze aktywów Banku dominują produkty indeksowane do stawek zewnętrznych. W zakresie przyporządkowywania aktywów i pasywów do poszczególnych przedziałów przyjęto następujące założenia : aktywa pasywa o stopie stałej zgodnie z terminem zapadalności/wymagalności, produkty indeksowane do stawki WIBOR - termin przeszacowania 1 dzień, kredyty i depozyty o zmiennej stopie ustalonej decyzją zarządu banku - termin przeszacowania 2-30 dni, produkty oparte o redyskonto - 1 dzień. Na dzień 31.12.2019 r spadek stóp procentowych o 200 pb powoduje zmianę o 4996,1 tys zł co powoduje zmianę w funduszach własnych (-19,5%). Na dzień

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow 1 mcy do 3 mcy	mcy do	pow 6 mcy do 12 mcy	pow 1 roku do 2 lat	pow 2 lat do 5 lat	pow 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	356 964,00	265016	86591	708	846	1484	1764	554	
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	343 834,00	49241	254676	16724	11970	11151		50	22

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:

Podjęcie 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. Bank stale monitoruje poziom narażenia na ryzyko, na dzień 31 grudnia 2019 r. wskaźnik jakości kredytów wyniósł 1,84%; natomiast wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 41,22.

Bank stosuje metodę standardową wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego określona w Rozporządzeniu UE a art. 111-235. Minimalne wymogi kapitałowe obejmują: łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyliczany metodą standardową, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumiane jako ryzyko walutowe, wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej oraz wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany metodą wskaźnika bazowego. Bank w ramach prowadzonej działalności przeprowadza transakcje zaliczane do portfela bankowego. Portfel bankowy obejmuje transakcje: udzielanie kredytów, pożyczek, składanie lokat i przyjmowanie depozytów, wykonywane w ramach działalności Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów bilansowych poszczególnych kategorii pomnożonych przez przepisane procentowe wagi ryzyka. W przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji w przypadku aktywów jest równa wartości bilansowej, a w przypadku udzielonych zobowiązań pozabilansowych jest równa ekwiwalentowi bilansowemu ekspozycji.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji są zgodne z Rozporządzeniem UE i zostały w Banku określone w Procedurze Wyznaczania Minimalnego Wymogu Kapitałowego w BS Garwolin przyjęte Uchwałą Zarządu BS Garwolin nr 5/2019 r. z dnia 30.01.2019r., przedstawiają się następująco:

1. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – są to ekspozycje wobec organów administracji rządowej, Narodowego Banku Polskiego.
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – stanowią jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne w Rzeczypospolitej.
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – ekspozycje wobec ARiMR,
4. Ekspozycje wobec instytucji – należy rozumieć należy rozumieć banki krajowe, instytucje kredytowe oraz firmy inwestycyjne,
5. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw – ekspozycje wobec przedsiębiorstw tj. każdego podmiotu prowadzącego działalność gospodarczą, niezależnie od jego formy prawnej. Dotyczy to w szczególności osób prowadzących działalność na własny rachunek oraz firm rodzinnych prowadzących działalność rzemieślniczą lub innych rodzajów

działalności, dla tej grupy stosuje się współczynnik wsparcia;

5. Ekspozycja detaliczna –ekspozycja jest ekspozycją wobec osoby lub osób fizycznych, ekspozycja jest jedną ze znacznej liczby ekspozycji cechujących się podobnymi właściwościami, dzięki którym ryzyka związane z tego rodzaju kredytami są znacznie zmniejszone.

6. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach – ekspozycje, dla której ustanowiono zabezpieczenie na nieruchomości, przy czym kwota tego zabezpieczenia jest nie niższa niż kwota ekspozycji bez uwzględnienia pomniejszenia o utworzone rezerwy celowe, uzyskane dyskonta i premie oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości. W przypadku ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, nadaje się wagę ryzyka 35 % (zgodnie z art. 125 rozporządzenia UE) w przypadku gdy bank posiada aktualną wycenę nie starszą niż 3 lata, ubezpieczenie

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	78 052 328,00		
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	54 637 327,87	10 927 465,61	874 197,25
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 831,92	2 416,07	193,29
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	82 476 700,00	5 387 276,00	430 982,08
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 909 495,00	7 550 044,10	604 003,52
Ekspozycje detaliczne	18 336 125,22	13 752 093,92	1 100 167,53
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	116 864 355,00	99 606 456,00	7 968 516,48
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 446 645,00	2 496 672,00	199 733,67
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	14 134 725,00	8 298 456,00	663 876,48
RAZEM:	376 862 533,01	148 020 879,70	11 841 670,30

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

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

Na dzień bilansowy Bank nie stosował pomniejszeń wymogu kapitałowego

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	2 406 919,00	645 551,00	153 542 077,00	279 117,00
Przeterminowane > 1 dnia <= 30 dni	18 696,00	18 696,00	645 404,00	9 258,00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	4 565,00	4 565,00	648 423,00	9 727,00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	178 473,00	117 424,00	67 663,00	1 015,00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	48 685,00	28 853,00		
Przeterminowane > 1 roku	476 844,00	476 844,00		

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	6 496 899,67	36,56	6 579 804,84	39,73
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	11 273 165,85	63,44	9 980 952,00	60,27
RAZEM:	17 770 065,52	x	16 560 756,84	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.

Romualda Cmiel

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Garwolinie

Prezes Zarządu - Roman Odalski

Wiceprezes Zarządu - Alicja Kęckiewicz

Członek Zarządu- Ryszard Samson

Garwolin, 06-05-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa