

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Szczekocinach
ul. Żeromskiego 8, 42-445 Szczekociny**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczekocinach z siedzibą w miejscowości Szczekociny, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: 157 586 099,50 zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 22,54 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku
 - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 8 203 589,86 zł
 - pozostałe w kwocie: 86 682 059,79 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 951 030,52 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 1 167 284,90 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę: (293 547,97) zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 23.06.2020r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: Ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: Rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniająca dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych,

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania "Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego".

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: "Kodeks IFAC") przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania firma audytorska oraz kluczowy biegły rewident pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w Rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka biegłego rewidenta Grzegorza Zamorę (nr PIBR 10895), który wyraził opinię "bez zastrzeżeń" na temat tego sprawozdania w dniu 02.05.2019r.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania rocznego sprawozdania finansowego jako całości, formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych.	Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku. Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za roczne sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa a także statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie rocznego sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;

- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na Inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31.12.2019r. (dalej: "Sprawozdanie z działalności").

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku :
- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Szczekocinach Uchwałą Rady Nadzorczej nr 5/6/2019 z dnia 06.09.2019 roku

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka i powierza przeprowadzenie ustawowego badania sprawozdania finansowego temu Związkowi Rewizyjnemu wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3- 5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania).

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Grzegorz Zamora

biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod numerem 10895

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14

Firma audytorska wpisana na listę PIBR

pod numerem 1459

*w imieniu którego kluczowy biegły rewident zbadał
roczne sprawozdanie finansowe.*

Kraków, dnia 23.06.2020r.



Dokument
podpisany przez
Grzegorz
Zamora
Data: 2020.06.23
22:27:04 CEST

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego

Data początkowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-01-01

Data końcowa okresu, za który sporządzono sprawozdanie: 2019-12-31

Data sporządzenia sprawozdania finansowego: 2020-06-23

KodSprawozdania: SprFinBankWZłotych (kodSystemowy: SFBNKZ (1) wersjaSchemy: 1-2)

WariantSprawozdania: 1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę

Nazwa i siedziba banku

NazwaFirmy: BANK SPÓŁDZIELCZY W SZCZEKOCINACH

Siedziba

Województwo: ŚLĄSKIE

Powiat: ZAWIERCIE

Gmina: SZCZEKOCINY

Miejscowość: SZCZEKOCINY

Identyfikator podatkowy NIP: 5770400643

Numer KRS: 0000150034

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego: •

przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, • prowadzenie innych rachunków bankowych, • udzielanie kredytów, • udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, • przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, • udzielanie pożyczek pieniężnych, • operacje czekowe i wekslowe, • wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, • nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, • przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych, • udzielanie i potwierdzanie poręczeń, • prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, • pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym Bank wykonuje również następujące czynności: • obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, • dokonuje obrotu papierami wartościowymi, • dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, • nabywa i zbywa nieruchomości, • świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych, • świadczy usługi konsultacyjno - doradcze w sprawach finansowych.

Okres sprawozdania finansowego

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

Od

2019-01-01

Do

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe: false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

-Wycena aktywów i pasywów (także amortyzacji) przeprowadzana jest w Banku według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych Uchwałą Zarządu nr 9/22/2019 z dnia 30 grudnia 2019 r.

ustalenia wyniku finansowego

-Ustalenie wyniku finansowego Bank dokonuje według zasad określonych Ustawą z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków, Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz obowiązujących w Banku Zasad Rachunkowości wprowadzonych uchwałą Zarządu nr 9/22/2019 z dnia 30 grudnia 2019 r.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

-Bank sporządza sprawozdanie finansowe zgodnie z Załącznikiem nr 2 do Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości, z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01.10.2010 w sprawie Szczególnych zasad rachunkowości banków oraz Zasadami Rachunkowości Banku Spółdzielczego w Szczekocianach wprowadzonymi Uchwałą Zarządu 9/22/2019 z dnia 30 grudnia 2019 r. z zachowaniem struktury logicznej.

pozostałe

- Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży Bank wycenia według wartości godziwej, a skutki zmiany odnosi na kapitał z aktualizacji wyceny, z uwzględnieniem przyjętych w Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Szczekocianach uproszczeń; poza wymienionymi aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej; Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń; spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności występuje w pozostałe koszty operacyjne.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

-W OKRESIE, ZA KTÓRY SPORZĄDZONO SPRAWOZDANIE FINANSOWE NIE DOKONANO ZMANY ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI I METOD WYCENY, WYWIERAJĄCYCH ISTOTNY WPŁYW NA SPRAWOZDANIE FINANSOWE.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

- W STOSUNKU DO POPRZEDNIEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO NIE WYSTĄPIŁY ISTOTNE ZMIANY SPORZĄDZANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

-W BANKU NIE WYSTĄPIŁY KOREKTY SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO Z TYTUŁU BŁĘDU.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego: - Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią wirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzania korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego: - NIE WYSTĄPIŁY ZNACZĄCE ZDARZENIA DOTYCZĄCE LAT UBIEGŁYCH.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego: 18942

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego: - WYNAGRODZENIE NALEŻNE ZA USTAWOWE BADANIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO BANKU ZA ROK 2019 ZGODNIE Z UMOWĄ

Inne usługi poświadczające: 0

Informacja o innych usługach poświadczających: - NIE WYSTĄPIŁY

usługi doradztwa podatkowego: 0

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego: -NIE WYSTĄPIŁY

pozostałe usługi: 7847.4

Opis do kwoty pozostałych usług: KOSZTY SZKOLENIA

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji: --

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki: --

Bilans

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Aktywa razem	157 586 099,5	143 817 319,85
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	4 073 284,78	3 051 947,07
W rachunku bieżącym	4 073 284,78	3 051 947,07
Rezerwa obowiązkowa	0	0
Inne środki	0	0
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0
Należności od sektora finansowego	24 493 580,07	25 807 637,49
W rachunku bieżącym	24 482 759,93	25 797 645,61
Terminowe	10 820,14	9 991,88
Należności od sektora niefinansowego	53 137 392,57	45 859 527,76
W rachunku bieżącym	3 264 452,5	3 242 236,36
Terminowe	49 872 940,07	42 617 291,4
Należności od sektora budżetowego	26 468 837,34	20 976 201,68
W rachunku bieżącym	0	0
Terminowe	26 468 837,34	20 976 201,68
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Dłużne papiery wartościowe	42 717 138,93	42 136 622,48
Banków	15 774 638,93	15 452 162,48
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	26 942 500	26 684 460
Pozostałe	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0
W instytucjach finansowych	0	0
W pozostałych jednostkach	0	0
Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 194 625,3	1 194 625,3
W instytucjach finansowych	1 194 625,3	1 194 625,3
W pozostałych jednostkach	0	0
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	229 022	0
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	114 857,38	114 764,32
– wartość firmy	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe	4 445 077,68	3 979 344,87
Inne aktywa	38 475,7	89 065,96
Przejęte aktywa – do zbycia	0	0
Pozostałe	38 475,7	89 065,96
Rozliczenia międzyokresowe	651 181,07	582 038
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	603 268	510 978
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	47 913,07	71 060
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	22 626,68	25 544,92
Akcje własne	0	0
Pasywa razem	157 586 099,5	143 817 319,85
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	164 383,03
W rachunku bieżącym	0	164 383,03
Terminowe	0	0
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	125 624 683,58	116 623 935,94
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	98 357 035,39	89 717 574,84
bieżące	36 602 554,62	29 441 310,01

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
terminowe	61 754 480,77	60 276 264,83
Pozostałe, w tym:	27 267 648,19	26 906 361,1
bieżące	23 695 736,59	23 214 268,78
terminowe	3 571 911,6	3 692 092,32
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 123 318,99	9 584 263,99
Bieżące	13 085 733,78	9 550 829,92
Terminowe	37 585,21	33 434,07
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	961 679,83	1 016 181,68
Koszty i przychody rozliczane w czasie	80 514,65	72 941,23
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0	0
Ujemna wartość firmy	0	0
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	80 514,65	72 941,23
Rezerwy	1 592 500,2	1 319 496,63
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	484 411	366 523
Pozostałe rezerwy	1 108 089,2	952 973,63
NazwaPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania podporządkowane	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy	304 400	305 400
Kapitał (fundusz) zapasowy	13 778 584,82	13 088 900,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	669 386,91	390 422,53
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	500 000	400 000
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	500 000	400 000
Pozostałe	0	0
NazwaPozycji	0,0	0,0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0
Zysk (strata) netto	951 030,52	851 394,71
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	0
Współczynnik wypłacalności	22,54	24,28

Pozycje pozabilansowe

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
KwotyPozycji	0,0	0,0
Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	8 203 589,86	5 181 000,83
Zobowiązania udzielone:	5 858 589,86	3 198 383,86
finansowe	5 853 289,86	3 159 583,86
gwarancyjne	5 300	38 800
Zobowiązania otrzymane:	2 345 000	1 982 616,97
finansowe	2 345 000	1 982 616,97
gwarancyjne	0	0
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
Pozostałe	86 682 059,79	71 559 071,4

Rachunek zysków i strat

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przychody z tytułu odsetek	5 014 935,95	4 653 986,87
Od sektora finansowego	409 271,16	379 741,24
Od sektora niefinansowego	3 106 996,83	2 932 632,51
Od sektora budżetowego	642 363,49	556 410,78
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	856 304,47	785 202,34
Koszty odsetek	820 992,66	805 143,96
Od sektora finansowego	57,04	18,51

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Od sektora niefinansowego	817 389,15	792 263,29
Od sektora budżetowego	3 546,47	12 862,16
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	4 193 943,29	3 848 842,91
Przychody z tytułu prowizji	1 552 359,63	1 546 054,77
Koszty prowizji	136 210,71	122 169,47
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 416 148,92	1 423 885,3
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0
Od jednostek zależnych	0	0
Od jednostek współzależnych	0	0
Od jednostek stowarzyszonych	0	0
Od pozostałych jednostek	0	0
Wynik operacji finansowych	0	0
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0	0
Pozostałych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	9 858,13	14 769,32
Wynik działalności bankowej	5 619 950,34	5 287 497,53
Pozostałe przychody operacyjne	164 043,61	149 718,75
Pozostałe koszty operacyjne	165 218,88	66 464,91
Koszty działania banku	3 490 005,29	3 262 834,9
Wynagrodzenia	1 969 101,85	1 803 253,95
Ubezpieczenia i inne świadczenia	625 846,7	556 542,72
Inne	895 056,74	903 038,23
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	373 469,26	349 998,16
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	622 323,11	745 232,26
Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	622 323,11	745 232,26
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	56 161,11	47 124,66
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	56 161,11	47 124,66
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0	0
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	566 162	698 107,6
Wynik działalności operacyjnej	1 189 138,52	1 059 810,71
Wynik operacji nadzwyczajnych	0	0
Zyski nadzwyczajne	0	0
Straty nadzwyczajne	0	0
Zysk (strata) brutto	1 189 138,52	1 059 810,71
Podatek dochodowy	277 946	223 689
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	39 838	-15 273
Zysk (strata) netto	951 030,52	851 394,71

Zestawienie zmian w kapitale (funduszu) własnym

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	15 036 117,35	13 864 963,54
– korekty błędów podstawowych	0	0
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	15 036 117,35	13 864 963,54
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	305 400	304 800
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-1 000	600
zwiększenia (z tytułu)	2 000	600
– emisji akcji	0,0	0,0
Z dywidendy	0	0
Wpłat udziałów	0	0
Wpłat nowych członków	2 000	600
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	3 000	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- umorzenia akcji	0,0	0,0
Wypowiedzenie udziałów przez członków	3 000	0
Śmierć członków	0	0
Rezygnacja z członkostwa	0	0
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	304 400	305 400
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	13 088 900,11	12 319 981,83
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	689 684,71	768 918,28
zwiększenia (z tytułu)	689 684,71	768 918,28
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,0	0,0
- podziału zysku (ustawowo)	0	0
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	689 504,71	768 858,28
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0	0
Wpłaty wpisowego	180	60
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	0
- pokrycia straty	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	13 778 584,82	13 088 900,11
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	390 422,53	9 993,43
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	278 964,38	380 429,1
zwiększenie (z tytułu)	344 400,38	449 838,1
- fundusz z aktualizacji wyceny pap.wart.	344 400,38	449 838,1
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	65 436	69 409
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
- fundusz z aktualizacji wyceny aktywów z tyt. Odroczonego podatku dochodowego	65 436	69 409
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	669 386,91	390 422,53
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	400 000	200 000
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	100 000	200 000
zwiększenie (z tytułu)	100 000	200 000
Z podziału zysku	100 000	200 000
-	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Przebieganie na fundusz zasobowy	0	0
-	0	0
-	0	0
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	500 000	400 000
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0	3 250,82
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0	-3 250,82
zwiększenia (z tytułu)	0	0
-	0	0
-	0	0
zmniejszenia (z tytułu)	0	3 250,82
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0	3 250,82
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	851 394,71	1 030 188,28
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	851 394,71	1 030 188,28
- korekty błędów podstawowych	0	0
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	851 394,71	1 030 188,28

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-851 394,71	-1 030 188,28
zwiększenie (z tytułu)	0	0
– podziału zysku z lat ubiegłych	0	0
-	0	0
zmniejszenie (z tytułu)	851 394,71	1 030 188,28
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	689 504,71	768 858,28
Przekazanie zysku na dywidendę	11 890	11 330
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	100 000	200 000
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	50 000	50 000
Przekazanie zysku na ZFŚS	0	0
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0	0
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0	0
– korekty błędów podstawowych	0	0
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0	0
Zmiana straty z lat ubiegłych	0	0
Zwiększenie (z tytułu)	0	0
– przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0	0
-	0	0
Zmniejszenie (z tytułu)	0	0
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0	0
-	0	0
Nazwa pozycji	0,0	0,0
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0
Wynik netto	951 030,52	851 394,71
Zysk netto	951 030,52	851 394,71

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Strata netto	0	0
Odpisy z zysku	0	0
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 203 402,25	15 036 117,35
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 141 462,25	15 036 117,35

Rachunek przepływów pieniężnych

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	951 030,52	851 394,71
Korekty razem:	-150 937,36	2 309 422,62
Amortyzacja	373 469,26	349 998,16
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	0
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0	0
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0	0
Zmiana stanu rezerw	273 003,57	101 426,81
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-301 753,83	-6 806 200,06
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	-828,26	-1 009,58
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-12 770 500,47	-2 024 556,43
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-34 266	0
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-164 383,03	164 383,03
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	12 539 802,64	10 176 976,23
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0	0
Zmiana stanu innych zobowiązań	-54 501,85	352 350,49
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-69 143,07	-37 350,79
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	7 573,42	1 758,48
Inne korekty	50 590,26	31 646,28
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	800 093,16	3 160 817,33
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0	0
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki	1 034 051,13	113 365,99
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	194 756	0
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	839 295,13	113 365,99
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-1 034 051,13	-113 365,99
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	5 300	660

	Kwota na dzień kończący bieżący rok obrotowy	Kwota na dzień kończący poprzedni rok obrotowy
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0	0
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0	0
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	2 180	660
Inne wpływy finansowe	3 120	0
Wydatki	64 890	61 330
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0	0
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0	0
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0	0
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0	0
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	0
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0	0
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	14 890	11 330
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	50 000	50 000
Nabycie akcji własnych	0	0
Inne wydatki finansowe	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-59 590	-60 670
Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	-293 547,97	2 986 781,34
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-293 547,97	2 986 781,34
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0	0
Środki pieniężne na początek okresu	28 849 592,68	25 862 811,34
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	28 556 044,71	28 849 592,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

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

Opis

INFORMACJA DODATKOWA

Załączony plik

INFORMACJA_DODATKOWA.pdf

Rozliczenie różnicy pomiędzy podstawą opodatkowania podatkiem dochodowym a wynikiem finansowym (zyskiem, stratą) brutto. Wypełniają wyłącznie jednostki zobowiązane.

	Rok bieżący
A. Zysk (strata) brutto za dany rok	1 189 138,52
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	2 662 256,92
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	2 440 183,45
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	0
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	1 153 394,02
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	653 087,48
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	0
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	-4 500
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	1 462 872
K. Podatek dochodowy	277 946

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:	15 798 622,50	14 619 029,69
Kapitał Tier I, w tym	15 050 714,35	13 983 958,32
Kapitał podstawowy Tier I	15 050 714,35	13 983 958,32
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	747 908,15	635 071,37
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	70 083 135,62	60 198 859,92
z tytułu ryzyka kredytowego:	59 832 652,00	50 805 709,92
z tytułu ryzyka walutowego:	355 946,62	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 894 537,00	9 393 150,00
Łączny współczynnik kapitałowy	22,54	24,28
Współczynnik kapitału Tier I	21,48	23,23
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	21,48	23,23
Kapitał wewnętrzny	5 606,65	4 815,91

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

Fundusze własne wynoszą 15798622,5 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 3534276 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi 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.:

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:

	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	-	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	50 911,20	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
5.	RACHUNEK BIEŻĄCY WALUTOWY	33 085,58	-	2 700,00	-	-
	RAZEM:	33 085,58	50 911,20	2 700,00	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	W tym							
		Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:
1.	Kasa	-	-	-	-	-	-	-	-

2.	Należności od sekt. finansowego	216 805,35	-	-	216 805,35	100,0%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	RACHUNEK BIEŻĄCY WALUTOWY	139 141,28	125 649,11	90,3%	-	-	13 492,17	9,7%	-	-
RAZEM:		355 946,62	125 649,11	35,3%	216 805,35	60,9%	13 492,17	3,8%	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d :

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	-	-
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	RACHUNEK BIEŻĄCY	-	-
RAZEM:		- zł	-

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	33 085,58	125 649,11	0,00 zł
EUR	50 911,20	216 805,35	0,00 zł
GBP	2 700,00	13 492,17	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	-	-	-
x		355 946,62	0,00 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-
4.		-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-

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]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-
	-	-	-
	RAZEM:	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	-
EUR	-	-	-
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	-	-	-
	x	-	-

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	13 071 709,70	9,42%	9 013 848,16	7,14%
BUDOWNICTWO	849 593,57	0,61%	724 662,15	0,57%
DOSTAWA WODY	83 674,33	0,06%	576 787,51	0,46%
DZIAŁALNOŚĆ FAKTORYNGOWA I KASOWA I WSPIERAJĄCA	9 997,46	0,01%	2 273,42	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	149 966,07	0,11%	131 422,52	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRATYWNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	58 052,30	0,04%	251 308,69	0,20%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	13 200,97	0,01%	26 907,91	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 076 854,14	1,50%	3 983 621,54	3,16%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	659 802,84	0,48%	399 573,81	0,32%
EDUKACJA	16 864,76	0,01%	100 354,83	0,08%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 886 574,85	1,36%	1 703 390,75	1,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	654 318,48	0,47%	388 981,98	0,31%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 030 068,52	0,74%	604 002,70	0,48%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 523 798,78	3,26%	3 856 596,54	3,06%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	4 484 333,76	3,23%	3 209 760,49	2,54%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 758 227,77	1,27%	125 220,42	0,10%
POZOSTAŁE BRANŻE	9 063 928,88	6,53%	11 388 311,67	9,02%
OSOBY FIZYCZNE*	98 357 035,39	70,89%	89 721 174,84	71,09%
ODSETKI*	-	-	-	-
RAZEM:	138 748 002,57	100,00%	126 208 199,93	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 SZCZĘKOCINY	68 709 136,28	49,52%	60 069 049,03	47,60%
Gmina IRZĄDZE	21 951 021,52	15,82%	19 520 497,85	15,47%
Gmina KROCZYCE	22 037 840,55	15,88%	19 212 535,60	15,22%
GMINA WŁODOWUCE	9 000 111,10	6,49%	9 729 714,23	7,71%
Gmina Zawiercie	17 049 893,12	12,29%	17 676 403,22	14,01%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	138 748 002,57	100,00%	126 208 199,93	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*	6 460 067,59	7,56%	1 930 000,00	2,76%
KLIENT 2 *	6 243 188,31	7,30%	6 354 979,96	9,07%
KLIENT 3	3 569 766,10	4,18%	1 750 000,00	2,50%
KLIENT 4 *	3 101 382,47	3,63%	3 640 572,40	5,20%
KLIENT 5 *	3 000 000,00	3,51%	-	0,00%
KLIENT 6 *	2 809 000,01	3,29%	1 300 000,00	1,86%
KLIENT 7	2 303 053,07	2,69%	1 619 004,05	2,31%
KLIENT 8 *	2 202 941,00	2,58%	2 352 933,00	3,36%
KLIENT 9 *	2 007 750,00	2,35%	2 207 750,00	3,15%
KLIENT 10	1 765 957,27	2,07%	1 893 520,43	0,00%
RAZEM:	33 463 105,82	x	23 048 759,84	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 7,56 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 9,07 %)."

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 301 402,33	1,48%	1 049 956,19	1,46%
GRUPA 2	952 476,00	1,09%	1 022 170,00	1,42%
GRUPA 3	906 892,00	1,03%	1 085 498,83	1,51%
GRUPA 4	857 614,97	0,98%	191 036,00	0,27%
GRUPA 5	831 500,00	0,95%	872 500,00	1,21%
RAZEM:	4 849 885,30	x	4 221 161,02	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 1,51 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 1 301 402,33 zł uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 1,48 %).

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	27 967 489,38	32,70%	20 973 455,36	29,95%
BUDOWNICTWO	808 188,78	0,94%	978 535,13	1,40%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	599 766,86	0,70%	762 271,15	1,09%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 808 604,87	3,28%	2 708 056,23	3,87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 085 666,91	1,27%	811 482,02	1,16%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	10 521 829,87	12,30%	9 808 234,58	14,00%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	20 370 326,26	23,82%	16 162 606,63	23,08%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 182 398,96	1,38%	1 162 869,28	1,66%
POZOSTAŁE BRANŻE:	3 312 505,10	3,87%	2 797 596,73	3,99%
OSOBY FIZYCZNE	16 872 210,95	19,73%	13 869 006,19	19,80%

RAZEM:	85 528 987,94	100,00%	70 034 113,30	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:

1. "ADMINISTRACJA PUBLICZNA" - 32,70 %
2. " ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO RYBACTWO" - 23,82 %
3. " OSOBY FIZYCZNE" - 19,73 %
- "POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA " - 12,30 %

4.

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 SZCZĘKOCINY	53 172 153,36	62,17%	42 189 879,68	60,24%
Gmina IRZĄDZE	6 080 179,61	7,11%	1 422 315,77	2,03%
Gmina JĘDRZYCE	4 381 159,95	5,12%	4 329 208,75	6,18%
GMINA WŁODOWUCE	2 504 211,78	2,93%	5 033 913,39	7,19%
Gmina Zawiercie	19 391 283,24	22,67%	17 058 795,71	24,36%
RAZEM:	85 528 987,94	100,00%	70 034 113,30	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:	24 493 580,07	23,53%	25 807 637,49	27,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	24 493 580,07	100,00%	25 807 637,49	100,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor niefinansowy, w tym:	53 137 392,57	51,04%	45 859 527,76	49,50%
Kredyty w sytuacji normalnej:	51 877 745,21	97,63%	44 219 748,46	96,42%

Kredyty pod obserwacją:	505 546,20	0,95%	543 324,36	1,18%
Poniżej standardu:	65 633,86	0,12%	109 220,78	0,24%
Wątpliwe:	3 383,66	0,01%	5 104,40	0,01%
Stracone:	685 083,64	1,29%	982 129,76	2,14%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	26 468 837,34	25,43%	20 976 201,68	22,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	26 468 837,34	100,00%	20 976 201,68	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	104 099 809,98	100%	92 643 366,93	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,

Naliczanie odsetek od kredytu zostało zawieszone uchwałą Zarządu nr 36/2010 z dnia 26 maja 2010 roku. Wielkość kredytu na dzień 31.12.2019 roku kształtował się na poziomie: Kapitał w ewidencji pozabilansowej w kwocie 1.860,56 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	12 778 948,39	12 558 449,74
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych - OBLIGACJE BPS	1 508 118,18	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	14 287 066,57	12 558 449,74

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	1 189 625,30	1 189 625,30
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ	3 000,00	3 000,00
4.	OBLIGACJE SKARBOWE	26 942 500,00	26 684 460,00
5.	OBLIGACJE BPS	1 487 572,36	2 893 712,74
6.	CERTYFIKATY INWESTYCYJNE QUANTUM 9	229 022,00	-
7.		-	-
8.		-	-
9.		-	-
	RAZEM:	29 853 719,66	30 772 798,04

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	26 942 500,00	26 684 460,00
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:	26 942 500,00	26 684 460,00

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,	2 995 690,54	2 893 712,74
	RAZEM:	2 995 690,54	2 893 712,74

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	12 778 948,39	12 558 449,74
3.	Certyfikaty inwestycyjne	229 022,00	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	RAZEM:	13 007 970,39	12 558 449,74

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 189 625,30	1 189 625,30
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00

3.	WPISOWE SSOZ	3 000,00	3 000,00
	RAZEM:	1 194 625,30	1 194 625,30

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

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

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

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

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

– nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,

aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	261 589,32	17 023,20	-	278 612,52
Oprogramowanie	475 010,19	27 968,72	-	502 978,91
Razem	736 599,51	44 991,92	-	781 591,43

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
251 847,51	6 752,91	0	-	258 600,42	9 741,81	20 012,10
369 987,68	38 145,95	0	-	408 133,63	105 022,51	94 845,28
621 835,19	44 898,86	-	-	666 734,05	114 764,32	114 857,38

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	46 877,40	-	-	46 877,40
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 537 836,92	409 838,89	-	5 947 675,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 676 331,20	281 318,22	203 156,08	1 754 493,34
Środki transportu – grupa 7	194 568,30	-	-	194 568,30
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 220 672,47	124 732,60	49 845,48	1 295 559,59
Środki trwałe w budowie	6 888,00	914 386,55	921 274,55	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	118 122,27	-	-	118 122,27
Razem	8 801 296,56	1 730 276,26	1 174 276,11	9 357 296,71

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
-	-	-	-	-	46 877,40	46 877,40
2 190 519,46	154 602,70	-	-	2 345 122,16	3 347 317,46	3 602 553,65
1 274 466,60	103 402,70	-	187 844,23	1 190 025,07	401 864,60	564 468,27
138 796,28	15 309,97	-	-	154 106,25	55 772,02	40 462,05
1 218 169,35	54 641,68	-	49 845,48	1 222 965,55	2 503,12	72 594,04
-	-	-	-	-	6 888,00	-
-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	118 122,27	118 122,27
4 821 951,69	327 957,05	-	237 689,71	4 912 219,03	3 979 344,87	4 445 077,68

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:	582 038,00	651 181,07
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	510 978,00	603 268,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	71 060,00	47 913,07
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	7 067,61	8 038,89
	- pozostałe	63 992,39	39 874,18
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	72 941,23	80 514,65
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	-	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	72 941,23	80 514,65
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	-	-

- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	-
- odsetki zapłacone z góry	38 784,37	46 737,95
-PRAWO WIECZYSTEGO UŻYTKOW	34 156,86	33 776,70

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	1 522,00	200,00	304 400,00
2.	Osoby prawne:	-	200,00	-
	RAZEM:	1 522,00	X	304 400,00

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:

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	-	-	-
2.	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:	1 239 930,29	348 960,81	-	49 203,73	1 539 687,37	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	53 314,56	38 747,00	-	39 013,13	53 048,43	-
	- poniżej standardu	3 386,75	3,30	-	2 215,48	1 174,57	-
	- wątpliwe	5 087,87	-	-	1 713,94	3 373,93	-
	- stracone	1 178 141,11	310 210,51	-	6 261,18	1 482 090,44	-
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 239 930,29	348 960,81	-	49 203,73	1 539 687,37	-

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

Wyszczególnienie:		Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	-	-	-	-	-
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	-	-	-	-	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	900 062,62	50 000,00	-	-	950 062,62
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	52 911,01	176 518,11	71 402,54	-	158 026,58
RAZEM:		952 973,63	226 518,11	71 402,54	-	1 108 089,20

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 324 789,87	223 713,11	-	7 308,19	1 541 194,79
	w syt.normalnej i pod obserwacją	114,08	433,16	-	430,86	116,38
	poniżej standardu	0,39	211,14	-	207,57	3,96
	wątpliwe	1,93	18,28	-	11,87	8,34
	stracone	1 324 673,47	223 050,53	-	6 657,89	1 541 066,11
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
	Instrumenty finansowe	167 620,80	4 281 867,23	-	3 937 466,85	512 021,18
	- obligacje	167 620,80	4 281 867,23	-	3 937 466,85	512 021,18
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 492 410,67	4 505 580,34	-	3 944 775,04	2 053 215,97

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
1.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	5 858 589,86	3 198 383,86
	a) finansowe	5 853 289,86	3 159 583,86
	b) gwarancyjne	5 300,00	38 800,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 345 000,00	1 982 616,97
	a) finansowe	2 345 000,00	1 982 616,97

	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	86 682 059,79	71 559 071,40

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5.300,00 zł osobie prowadzącej działalność rolniczą.

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 5.853.289,86 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów, w tym kredytów w rachunkach bieżących przez osoby prawne, JST, osoby fizyczne, osoby prowadzącej działalność rolniczą i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozabilansowa ewidencja spisanych kredytów na koniec 2019 roku zamyka się kwotą 64.168,17 zł.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 86.682.059,79 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

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

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	327 957,05	305 333,91
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	134 038,99	136 489,81
Budowle - 2	20 563,71	21 541,45
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 792,11	10 557,15
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	77 796,15	44 200,66
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	21 814,44	19 691,95
Środki transportu - 7	15 309,97	22 369,53
Narzędzia i przyrządy - 8	54 641,68	50 483,36

Wartości niematerialne i prawne:	44 898,86	44 664,25
RAZEM:	372 855,91	349 998,16

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

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

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

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

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

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

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

Łączna zaległość należności spisanych w stratę bez umorzenia na dzień 31.12.20219 roku wynosi 67.159,55 zł, w tym:

- Kapitał: 20.105,27 zł
- Odsetki: 44.062,90 zł
- Koszty: 2.991,38 zł

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 nieotrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w Banku 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:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	44 991,92	61 841,21
2. Środki trwałe w budowie	794 303,21	491 279,67
Razem	839 295,13 zł	553 120,88 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	951 030,52
FUNDUSZ OGÓLNEGO RYZYKA	100 000,00
FUNDUSZ DO DYSPOZYCJI RN I ZB	-
Fundusz zasobowy	851 030,52
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	366 523,00	5 151 693,00	5 033 805,00	484 411,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	510 978,00	6 611 406,00	6 519 116,00	603 268,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
56 256,00	61 632,00	- 96 094,00	3 804,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 238.108,00, z tego:

a) Cześć bieżąca -	277 946,00 zł
b) Cześć odroczone -	39 838,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych,

ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	813 619,19		813 619,19
Zarząd	3	111 722,89		111 722,89
Pracownicy	16	367 482,07		367 482,07

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 -	341949,36 zł.
od 1- 3 lat -	276133,90 zł.
Powyżej 3 lat -	674740,89 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	30 010,00
Zarząd	444 476,80

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 41 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 0,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	0,00 zł
- i odprawy emerytalne:	0,00 zł

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanymi 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 powiązanymi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością zmusza do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczenia się przed zagrożeniami

i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ryzyka nie można wyeliminować, ale można je ograniczać poprzez odpowiednią prewencję ekonomiczną, prawną, organizacyjną i kadrową. Działania mitygujące ryzyko w Banku przejawiają się m.in. utrzymywaniem racjonalnej równowagi pomiędzy generowaniem zysku i podejmowaniem ryzyka. Powyższe wymaga od Zarządu zdolności do efektywnego identyfikowania, pomiaru i oceny ryzyka, jak również jego monitorowania, raportowania i kontroli. Efektywny system zarządzania ryzykiem pozwala na pełne zrozumienie profilu ryzyka Banku, a co za tym idzie na podejmowanie lepszych decyzji oraz bardziej racjonalne wykorzystywanie zasobów Banku. Bezpieczeństwo Banku gwarantowane jest m.in. przez ponoszenie ryzyka adekwatnego do posiadanych funduszy własnych. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej następujące wewnętrzne regulacje:

- ☐ polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne,
- ☐ strategię do wszystkich materialnych ryzyk na jakie bank jest i może być narażony,
- ☐ instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i które Bank w strategiach określił jako istotne.

Polityki określają:

- a) definicje ryzyka,
- b) poziom apetytu na ryzyko,
- c) główne zamierzenia Banku w celu ograniczania poziomu ryzyka i podstawowych planów awaryjnych.

Strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określają:

- a) definicję ryzyka,
- b) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
- c) cele strategiczne banku,
- d) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawierają:

1. podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
2. zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku,
3. zasady zarządzania ryzykiem bankowym, w tym:
 - a) identyfikowania ryzyka,
 - b) pomiaru ryzyka,
 - c) monitorowania ryzyka,
 - d) kontroli ryzyka,
4. zasady ograniczania ryzyka,
5. testy warunków skrajnych,
6. plany awaryjne,
7. informacje o limitach i ich wielkości.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Komórka monitorująca ryzyko tj.: Stanowisko Analizy Ryzyk, Planowania i Sprawozdawczości i/lub Stanowisko analiz /weryfikacji ekspozycji kredytowych.
- 5) Komórka ds. zgodności,
- 6) Pozostali pracownicy Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych; zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko pojawia się w momencie, gdy występuje nierównowaga między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej i o tym samym terminie zapadalności (tzw. otwarta pozycja walutowa).

Uwzględniając strukturę bilansu Banku Spółdzielczego w Szczekocinach, ofertę produktową oraz profil klienta, istotne dla Banku ryzyka walutowe ograniczają się do ryzyka kursowego.

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym:

1. Ograniczenie skutków narażenia Banku i Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
2. Dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej.
3. Przyrost wyniku z tytułu różnic kursowych.
4. Ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów (po stronie pasywnej).
5. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.
6. Ustalenie bezpiecznych limitów na podstawie danych historycznych i monitorowanie ich.

W ramach pomiaru ryzyka walutowego Bank przeprowadza testy warunków skrajnych czyli ocenę wpływu nieoczekiwanych zmian na rynku walutowym (zmiany warunków makroekonomicznych) na sytuację finansową Banku przejawiające się znacznym wzrostem ryzyka walutowego.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem walutowym znajdują się w przyjętych procedurach:

- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
- 2. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
- 3. Strategia zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach.

Profil ryzyka walutowego Banku kształtuje się na niskim poziomie. Bank nie tworzy wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Przez pojęcie ryzyka stopy procentowej rozumieć należy niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na sytuację finansową Banku. Narażenie to dotyczy zasadniczo zagrożenia wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do oprocentowanych aktywów i pasywów, a także pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku.

W ramach ryzyka stopy procentowej wyodrębnia się cztery zasadnicze kategorie ryzyka: ryzyko bazowe, ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko krzywej dochodowości i ryzyko opcji klienta.

Ryzyko stopy procentowej jest w banku minimalizowane poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów dochodowych i pasywów kosztowych.

Celem ograniczenia ryzyka stopy procentowej w Banku ustalono następujący system limitów:

1. Limit maksymalnego poziomu aktywów o przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku,
2. Limit maksymalnego poziomu pasywów o przedziałach przeszacowania powyżej 1 roku,
3. Limit udziału zobowiązań pozabilansowych (otwartych linii kredytowych) w aktywach oprocentowanych,
4. Limit zmian w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania (zmiana stóp o 200 p.b.) i ryzyka bazowego (zmiana stóp o max rozpiętość z 12 miesięcy) łącznie,
5. Wskaźnik zrywalności depozytów,
6. Wskaźnik przedpłacania kredytów (udział w kredytach niezagrożonych),
7. Limit rozpiętości odsetkowej (spread),
8. Limity związane z testem wrażliwości pozycji niskoprocentowanych,
9. Limit udziału skumulowanej luki niedopasowania w wartości bilansowej aktywów.

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w odniesieniu do:

- ryzyka przeszacowania; - ryzyka bazowego; - wrażliwości pozycji nisko oprocentowanych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach:

1. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
2. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
3. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe

Stopień narażenia Banku na ryzyko kredytowe związany jest przede wszystkim z niebezpieczeństwem niespłacenia przez dłużnika zaciągniętego kredytu / pożyczki pieniężnej (w całości lub w części) wraz z odsetkami i prowizją lub nieuregulowanie wierzytelności banku z tytułu udzielonych gwarancji lub poręczeń.

Celami strategicznymi w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:

1. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego.
2. Podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela.
3. Działania organizacyjno-proceduralne.
4. Stałe doskonalenie jakości obsługi klienta.
5. Ograniczenie ryzyka kredytowego Banku.
6. Rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym indywidualnego kredytobiorcy obejmuje:

1. stosowanie standardów kredytowych,
2. bieżący monitoring kredytowy,
3. przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw,
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
5. funkcjonującą prawidłowo kontrolę kredytową,
6. ograniczanie wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity zaangażowań.

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują działania polegające na:

1. dywersyfikacji ryzyka poprzez stosowanie limitów zaangażowań zgodnie z Polityką zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
2. badaniu ekspozycji zagrożonych,
3. przedsięwzięciach organizacyjno-kadrowych.

W ramach pomiaru ryzyka kredytowego przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

1. testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka koncentracji,
2. testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych
3. testy warunków skrajnych dotyczące ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
4. test warunków skrajnych w zakresie wpływu wzrostu stóp procentowych na ekspozycje kredytowe.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych:

1. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach;
2. Instrukcji zarządzania Ryzykiem kredytowym detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
3. Instrukcji zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
- 4.

Instrukcji zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,

5. Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym,
6. Strategii zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji zaangażowań) w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
7. Polityce w zakresie ryzyka rezydualnego,
8. Polityce zarządzania ryzykiem koncentracji.

46.3 .Ryzyko płynności

Płynność jest jednym z najważniejszych aspektów działalności każdego banku i oznacza zdolność do terminowego regulowania zobowiązań finansowych, a także postawienia do dyspozycji kredytobiorców kwot w wysokości i terminie określonych umowami. Utrzymywanie płynności na odpowiednim poziomie jest podstawą istnienia banku. Płynność banku zapewniona jest przez posiadane środki pieniężne oraz możliwość zamiany niektórych składników majątkowych na pieniądź.

Podstawowymi celami Banku w procesie zarządzania płynnością są:

1. Zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.
2. Zapewnienie utrzymania płynności śróddziennej, 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.
3. Optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności.
4. Zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
5. Minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości.
6. Optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W ramach pomiaru ryzyka płynności przeprowadzane są następujące testy warunków skrajnych:

Testy warunków skrajnych wg czterech scenariuszy o zróżnicowanym stopniu dotkliwości.

1. Odwrócone testy warunków skrajnych szacujące wpływ warunków skrajnych na poziom wskaźników płynności: M1 i LCR.
3. Analiza "days to default" badająca maksymalny okres obsługi klientów przy braku zewnętrznych źródeł finansowania.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności zawierają:

1. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
2. Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
3. Strategia finansowania płynności w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach.

46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich realizowanych w Banku procesów biznesowych, poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.

2. Tworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
6. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

Zamierzenia służące redukcji ryzyka operacyjnego, realizowane są przede wszystkim poprzez podejmowanie następujących działań:

1. modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
2. monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,

3. usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
4. eliminowanie słabych punktów w procesach bankowych,
5. tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
6. organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko operacyjne,
7. monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W ramach pomiaru ryzyka operacyjnego przeprowadzany jest test warunków skrajnych badający wpływ 3-krotnego wzrostu zannualizowanych strat brutto wynikających z wycenionych na koniec danego kwartału incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych:

1. Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
2. Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach,
3. Strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczekocinach.

W roku 2019 Bank tworzył jedynie minimalny wymóg kapitałowy ustalany metodą wskaźnika bazowego zgodnie z regulacjami nadzorczymi.

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:

Ryzyko stopy procentowej Banku kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Żaden spośród limitów wskaźników monitorowania ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony. Bank w roku 2019 nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej. Skumulowana luka niedopasowania wynosi 66.948 tys. zł. Zmniejszenie wyniku odsetkowego z symulacji spadku stóp procentowych o 200 p.b. stanowi 1.629 tys. zł (10,31 % funduszy własnych). Spadek wyniku odsetkowego w stress teście z tytułu ryzyka bazowego wyniósł 305 tys. zł (1,93% funduszy własnych). Test zmiany wartości ekonomicznej kapitału (w wyniku przeszacowania o 200 p.b.) stanowi 1.349 tys. zł (8,54% funduszy własnych).

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:																
	Razem:	1 DZIEŃ	7 DNI	DO 1 MC	DO 2 MC	DO 3 MC	DO 6 MC	DO 1 ROKU	DO 2 LAT	DO 3 LAT	OD 3 DO 4 LAT	OD 4 DO 5 LAT	POWYŻEJ				
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	143 834 362,01	85 808 572,05	26 634 949,38	5 142 712,59	556 039,16	12 319 082,90	389 255,26	1 613 703,35	727 477,32	354 242,39	3 197 068,82	75 535,80	7 015 722,99				
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	76 885 872,69	2 796 433,48	1 538 567,61	70 251 278,27	777 896,51	918 780,99	602 915,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00				

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

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	40 299 108,89	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	27 217 489,38	5 443 497,88	5 443 497,88
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 347,96	269,59	269,59
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	24 066 876,06	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 023 738,15	18 023 738,15	15 570 725,50
Ekspozycje detaliczne	16 787 919,04	12 590 939,28	12 590 247,51
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21 074 937,04	21 074 937,04	16 069 635,86
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 224 042,43	1 243 865,40	1 243 865,40
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	229 022,00	343 533,00	343 533,00
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	2 531 241,16	2 531 241,16	2 531 241,16
Inne pozycje	9 322 876,61	6 039 636,45	6 039 636,45
RAZEM:	160 778 598,72	67 291 657,95	59 832 652,35

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

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	737327,92	677 750,77	103 197 432,53	51 119,44
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	13518,18	8 804,07	192 098,54	1 840,76
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	-	1 463,25	21,95
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	-	7 927,14	118,91
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	7015,36	3 633,10	4 209,25	63,14
Przeterminowane > 1 roku	3022180,76	2 337 529,41	40,65	0,61

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	4 073 284,78	14,26	3 051 947,07	10,58
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	24 482 759,93	85,74	25 797 645,61	89,42
RAZEM:	28 556 044,71	x	28 849 592,68	x

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.

GŁÓWNA KSIĘGOWA BANKU

Urszula Pytlarz

Urszula Pytlarz

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczekocinach

Prezes Zarządu Monika Dzięcioł

Członek Zarządu Agata Glinka

Członek Zarządu Anna Rok

PREZES ZARZĄDU

Monika Dzięcioł

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Finansowych

Agata Glinka

WICEPREZES ZARZĄDU
ds. Księgowych

Anna Rok

Szczekociny, 23.06.2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa