

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:	41 526 720,45	40 150 089,39
Kapitał Tier I, w tym	41 526 720,45	40 150 089,39
Kapitał podstawowy Tier I	41 526 720,45	40 150 089,39
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	203 601 025,00	191 114 887,50
z tytułu ryzyka kredytowego:	184 660 737,50	172 777 775,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 940 287,50	18 337 112,50
Łączny współczynnik kapitałowy	20,40	21,01
Współczynnik kapitału Tier I	20,40	21,01
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,40	21,01
Kapitał wewnętrzny	16 288 082,00	15 289 191,00

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

Fundusze własne wynoszą 41526720,45 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 9751490,07 EUR.

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

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

dane wg stanu na 31.12.2019

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	61 239,00	96 750,00	22 695,00		5 439 759,03
2.	Należności od sekt. finansowego	170 324,35	1 087 283,74	98 662,14		253 516 900,94
3.	Należności od sekt.niefinansowego					134 076 992,83
4.	Pozostałe pozycje					27 678 425,85
5.						
	RAZEM:	231 563,35	1 184 033,74	121 357,14	-	420 712 078,65

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	6 197 745,44	232 567,35	3,8%	412 009,88	6,6%	113 409,18	1,8%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	259 286 964,11	646 840,78	0,2%	4 630 197,81	1,8%	493 024,58	0,2%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	134 076 992,83	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	27 678 425,85	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	427 240 128,23	879 408,13	0,2%	5 042 207,68	1,2%	606 433,76	0,1%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	5 439 759,03	87,8%
2.	Należności od sekt. finansowego	253 516 900,94	97,8%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	134 076 992,83	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	27 678 425,85	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		420 712 078,65 zł	98,5%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	231 563,35	879 408,13	0,00 zł
EUR	1 184 033,74	5 042 207,68	0,01 zł
GBP	121 357,14	606 433,76	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	420 712 078,65	420 712 078,65	0,97 zł
x		427 240 128,23	0,98 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	209 534,69	1 133 292,91	88 584,78		357 546 839,01
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					22 349 483,16
3.	Pozostałe pozycje					
4.						
RAZEM:		209 534,69	1 133 292,91	88 584,78	-	379 896 322,17

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	363 611 383,76	795 749,89	0,2%	4 826 127,86	1,3%	442 667,00	0,1%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 349 483,16	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		385 960 866,92	795 749,89	0,2%	4 826 127,86	1,3%	442 667,00	0,1%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	357 546 839,01	98,33%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	22 349 483,16	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	-	-
		-	-
RAZEM:		379 896 322,17	98,43%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	209 534,69	795 749,89	0,001833444
EUR	1 133 292,91	4 826 127,86	0,011119616
GBP	88 584,78	442 667,00	0,001019925
CHF	-	-	-
PLN	379 896 322,17	379 896 322,17	0,87529824
x		385 960 866,92	0,889271224

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	19 953 241,50	5,17%	22 644 934,60	6,52%
BUDOWNICTWO	10 298 134,29	2,67%	9 103 862,09	2,62%
DOSTAWA WODY	433 115,57	0,11%	257 418,49	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	7 484,40	0,00%	6 066,27	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA	746 741,61	0,19%	621 635,03	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWAN.	840 516,42	0,22%	990 770,24	0,29%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	235 251,68	0,06%	114 666,60	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	2 551 587,81	0,66%	2 761 939,65	0,80%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOM.	265 546,89	0,07%	260 030,15	0,07%
EDUKACJA	691 707,51	0,18%	752 219,03	0,22%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	249 862,36	0,06%	254 933,85	0,07%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCH.	8 836 395,28	2,29%	7 698 227,57	2,22%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	35 530,00	0,01%	53 990,88	0,02%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 728 040,83	0,71%	2 143 678,90	0,62%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 358 066,41	0,61%	2 616 830,38	0,75%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 883 576,72	0,75%	2 216 900,09	0,64%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	83 353 103,90	21,60%	60 057 841,02	17,30%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	443 653,70	0,11%	903 684,67	0,26%
POZOSTAŁE BRANŻE	1 155 846,49	0,30%	2 991 502,67	0,86%
OSOBY FIZYCZNE*	247 166 845,11	64,04%	230 094 217,88	66,27%
ODSETKI*	726 618,45	0,19%	663 639,76	0,19%
RAZEM:	385 960 866,93	100,00%	347 208 989,82	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat :	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
powiat sandomierski	384 419 139,75	99,60%	345 576 850,91	99,53%
powiat tarnobrzeski	220 147,90	0,06%	193 616,82	0,06%
powiat kraśnicki	340 208,62	0,09%	388 018,84	0,11%
Pozostałe	254 752,21	0,07%	386 863,49	0,11%
Odsutki*	726 618,45	0,19%	663 639,76	0,19%
RAZEM:	385 960 866,93	100,00%	347 208 989,82	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	6 600 000,00	4,71%	6 800 133,15	5,02%
KLIENT 2	4 850 255,69	3,46%	4 994 008,33	3,68%
KLIENT 3	4 714 616,01	3,36%	4 450 000,00	3,28%
KLIENT 4	4 189 031,99	2,99%	4 004 616,00	2,95%
KLIENT 5	4 075 000,00	2,91%	3 661 130,40	2,70%
KLIENT 6	3 266 233,00	2,33%	3 166 233,00	2,34%
KLIENT 7	2 805 350,60	2,00%	2 714 600,94	2,00%
KLIENT 8	2 688 883,43	1,92%	2 684 133,62	1,98%
KLIENT 9	1 943 073,55	1,39%	2 374 352,26	1,75%
KLIENT 10	1 915 041,00	1,37%	1 830 664,91	1,35%
RAZEM:	37 047 485,27	x	36 679 872,61	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 10,08% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 4,12,44%).”

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
ZPH Kilian, Kiliański Jan i	4 189 032,00	2,99%	4 994 008,00	3,68%
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	4 189 032,00	x	4 994 008,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,99 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,68%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 10,08 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 12,44%).

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

Branża gospodarki:	udział w		udział w	
	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	21 455 849,01	15,31%	22 716 070,59	16,60%
BUDOWNICTWO	6 391 208,50	4,56%	4 533 121,02	3,31%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	19 091,73	0,01%	34 383,19	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	450 208,40	0,32%	503 047,99	0,37%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	250 000,00	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	299 218,11	0,21%	468 643,16	0,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 943 516,20	2,10%	3 847 367,76	2,81%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 260 606,53	3,04%	2 657 789,67	1,94%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	5 346 543,56	3,82%	4 830 730,11	3,53%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 685 983,87	1,20%	2 053 244,67	1,50%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 834 182,37	4,16%	7 320 968,85	5,35%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	29 959 335,22	21,38%	33 493 882,37	24,48%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 399 969,12	1,00%	1 379 234,08	1,01%
POZOSTAŁE BRANŻE:	37 490,35	0,03%	68 019,52	0,05%
OSOBY FIZYCZNE	60 053 066,43	42,85%	52 678 118,23	38,50%
RAZEM:	140 136 269,40	100,00%	136 834 621,21	100,00%

**Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych*

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach: Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo, rybactwo

Geograficzne segmenty rynku:

Powiat :	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Powiat sandomierski	127 659 183,05	91,10%	125 279 642,44	91,56%
Powiat tarnobrzeski	4 157 627,75	2,97%	2 154 270,31	1,57%
Powiat kraśnicki	3 605 296,89	2,57%	4 307 330,57	3,15%
Pozostałe	4 714 161,71	3,36%	5 093 377,89	3,72%
RAZEM:	140 136 269,40	100,00%	136 834 621,21	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:	259 180 954,11	66,81%	230 112 871,80	64,85%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:	222 194 459,82	85,73%	194 708 395,36	84,61%
Inne należności:	36 986 494,29	14,27%	35 404 476,44	15,39%
Sektor niefinansowy, w tym:	107 321 409,74	27,66%	102 947 051,03	29,01%
Kredyty w sytuacji normalnej:	106 661 089,76	99,38%	102 021 688,81	99,10%
Kredyty pod obserwacją:	329 620,78	0,31%	563 189,43	0,55%
Poniżej standardu:	117 927,09	0,11%	304 838,72	0,30%
Wątpliwe:	213 581,19	0,20%	59 031,08	0,06%
Stracone:	- 809,08	0,00%	- 1 697,01	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	21 461 964,24	5,53%	21 774 479,20	6,14%
Kredyty w sytuacji normalnej:	21 461 964,24	100,00%	21 774 479,20	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	387 964 328,09	100%	354 834 402,03	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,

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	19 994 160,00	19 994 160,00
2.	Obligacje skarbowe	4 895 624,97	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe	2 367 963,88	1 010 555,22
	RAZEM:	27 257 748,85	21 004 715,22

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	3 479 000,00	2 129 000,00
2.	Akcje BPS S.A.	420 676,00	420 676,00
3.	Akcje BGŻ S.A.	1,00	1,00
4.	Udziały w Towarzystwie Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
5.	Udział w SSO SGB	1 000,00	1 000,00
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	3 900 927,00	2 550 927,00

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	4 895 624,97	
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:	4 895 624,97	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie dotyczy

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bankowe Papiery Wartościowe SGB Bank S.A.	2 367 963,88	1 010 555,22
2.	Bony pieniężne	19 994 160,00	19 994 160,00
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
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:	22 362 123,88	21 004 715,22

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje SGB - Bank S.A.	3 479 000,00	2 129 000,00
2.	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
3.	Akcje BPS i TUV	420 927,00	420 927,00
	RAZEM:	3 900 927,00	2 550 927,00

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

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

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

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

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

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

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

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 wdzielonego organizacynie 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				-
Oprogramowanie	613 442,31	42 659,81		656 102,12
Razem	613 442,31	42 659,81	-	656 102,12

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
510 262,91	55 550,87			565 813,78	103 179,40	90 288,34
510 262,91	55 550,87	-	-	565 813,78	103 179,40	90 288,34

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	576 180,70			576 180,70
Budynki i budowle - grupy 1-2	7 845 758,13	63 251,68		7 909 009,81
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 156 486,11	23 608,99		1 180 095,10
Środki transportu – grupa 7	197 510,00			197 510,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	1 087 176,61	51 226,47		1 138 403,08
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
Razem	10 863 111,55	138 087,14	-	11 001 198,69

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
				-	576 180,70	576 180,70
1 368 319,32	197 198,24			1 565 517,56	6 477 438,81	6 343 492,25
887 979,65	81 892,08			969 871,73	268 506,46	210 223,37
186 180,50	11 329,50			197 510,00	11 329,50	-
984 485,76	33 028,71			1 017 514,47	102 690,85	120 888,61
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
3 426 965,23	323 448,53	-	-	3 750 413,76	7 436 146,32	7 250 784,93

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

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

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

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:	895 240,00	954 074,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 240,00	954 074,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia		
	- pozostałe		
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	167 038,59	204 921,60
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	167 038,59	204 921,60
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	164 560,33	199 464,41
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry	2 478,26	5 457,19
	- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	1 854,00	200,00	370 800,00
2.	Osoby prawne:	74,00	200,00	14 800,00
	RAZEM:	1 928,00	X	385 600,00

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie występują

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych :

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:	4 121 890,74	576 835,61	192 050,43	496 204,27	4 010 471,65	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	313 117,47	63 513,24		42 786,33	333 844,38	
	- poniżej standardu	77 119,37	93 668,90		140 929,43	29 858,84	
	- wątpliwe	59 954,56	277 416,86		120 290,43	217 080,99	
	- stracone	3 671 699,34	142 236,61	192 050,43	192 198,08	3 429 687,44	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	4 121 890,74	576 835,61	192 050,43	496 204,27	4 010 471,65	-

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1. Rezerwa na nagrody jubileuszowe	640 837,53	206 666,52		137 149,09	710 354,96
2. Rezerwa na odprawy emerytalne	607 200,71	157 645,78		138 300,00	626 546,49
3. Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5. Pozostałe rezerwy	151 510,01	544 571,90		496 350,01	199 731,90
RAZEM:	1 399 548,25	908 884,20	-	771 799,10	1 536 633,35

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 - nie dotyczy

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	11 352 895,42	12 113 090,98
	a) finansowe	5 878 338,72	8 391 758,87
	b) gwarancyjne	5 474 556,70	3 721 332,11
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	83 059 212,99	81 210 554,75

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 5.474.556,70 zł czterem przedsiębiorcom indywidualnym oraz instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych.

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

Powyższa kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 83.059.212,99 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach i zastawy rejestrowe oraz inne zabezpieczenia uprawniające do zmniejszenia podstawy tworzenia rezerw.

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:	323 448,53	317 430,64
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	192 583,76	191 529,60
Budowle - 2	4 614,48	4 614,48
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	993,12	993,12
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	38 502,53	38 359,24
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	42 396,43	41 899,08
Środki transportu - 7	11 329,50	19 422,00
Narzędzia i przyrządy - 8	33 028,71	20 613,12
Wartości niematerialne i prawne:	55 550,87	41 849,03
RAZEM:	378 999,40	359 279,67

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
Umorzenie kredytu wraz z odsetkami	192 050,43		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej			
RAZEM:	192 050,43	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 192 050,43 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB- Bank S.A. oraz 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	42 659,81	50 000,00
2. Środki trwałe, w tym w budowie	138 087,14	100 000,00
Razem	180 746,95 zł	150 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 771 615,90
Fundusz Społeczny - Samorządowy	81 615,90
Fundusz zasobowy	1 600 000,00
Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	90 000,00

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	298 262,00	58 385,00		356 647,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	895 240,00	58 834,00		954 074,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
58 385,00		58 834,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wyniósł: 505.338,00 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	505 787,00 zł
b) Cześć odroczonego -	-449,00 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				-
Zarząd				-
Pracownicy	33	2 346 836,31	216 060,13	2 562 896,44

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.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	0 zł.
od 1- 3 lat -	180 800 zł.
Powyżej 3 lat -	2 382 096,44 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	77 641,00
Zarząd	756 254,36

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 76,91 etatu.

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 364.312,30 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	206 666,52 zł
- na odprawy emerytalne:	157 645,78 zł

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązanych 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:

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykami w Banku jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony (ochrony), dostosowywanie form działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku działa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który raz w miesiącu analizuje obszary ryzyka Banku, zgodnie z obowiązującymi w Banku uregulowaniami dotyczącymi pomiaru, limitowania i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych ryzyk, uznanych w ocenie Banku za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) ryzyko walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej,
- 3) ryzyko kredytowe,
- 4) ryzyko płynności,
- 5) ryzyko operacyjne.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

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

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczenie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych.

Sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej.

Celem polityki Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz określenie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem metod zarządzania tym ryzykiem w celu eliminacji zagrożeń nierównomiernej reakcji (elastyczności) różnych pozycji bilansowych, a także dochodów i kosztów, co w konsekwencji ma utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych oraz wypracowania pożądanego wyniku finansowego.

46.2. Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

Minimalizacji ryzyka kredytowego służą obowiązujące w Banku regulacje i procesy kontrolne. Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy.

46.3 .Ryzyko płynności

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów , mające na celu osiągnięcie założonej rentowności stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Pomiar ryzyka płynności przeprowadzany jest za pomocą luki (według terminów kontraktowych i urealnionych) oraz wskaźników: płynności, zabezpieczenia płynności, stabilności bazy depozytowej, finansowania aktywów.

46.4.Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrożony jest w celu :

- minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- usprawniania działań prowadzonych przez Bank, w tym podniesienia świadomości i odpowiedzialności organów zarządzających i pracowników o znaczeniu ryzyka operacyjnego,
- zapobiegania powstaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

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:

1. Bank prowadzi działalność obejmującą portfel bankowy, w bilansie występowały podstawowe produkty bankowe tj. kredyty, środki na rachunku w Banku Zrzeszającym oraz depozyty klientów. Bank nie prowadzi operacji w zakresie portfela handlowego.

2. Na koniec okresu sprawozdawczego w Banku został przekroczony limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeliczania, w związku z czym Bank wyznaczył wewnętrzny wymóg kapitałowy w kwocie 755 862,00 zł.

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczania:																	
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-cy do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat									
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	414 525 996,72	11 551 137,99	344 912 133,26	40 712 725,47	12 350 000,00	0,00	5 000 000,00	0,00	0,00									
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	385 234 248,48	0,00	1 042 923,24	384 191 325,24	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:

Bank Spółdzielczy w Sandomierzu wylicza wymogi kapitałowe : 1) w zakresie ryzyka kredytowego - Bank do wyliczenia łącznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego stosuje metodę standardową , zgodnie z Uchwałami KNF w sprawie adekwatności kapitałowej Banków oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 2) w zakresie ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika zgodnie z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013. Dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej, mierzonej współczynnikiem wypłacalności, Bank wylicza całkowity wymóg na ryzyka, zgodnie z zapisami Uchwał Komisji Nadzoru Finansowego oraz zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr. 575/2013 z dnia 26.06.2013 r.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26 424 188,12	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 455 849,01	4 291 170,00	343 294,00
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	134 781,70	134 781,00	10 782,00
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	256 167 695,82	57 086 384,00	4 566 910,00
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 604 506,38	18 624 647,00	1 489 972,00
Ekspozycje detaliczne	9 168 804,07	6 395 420,50	511 634,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	83 355 821,83	83 355 822,00	6 668 466,00
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	3 040,39	3 040,00	243,00
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	6 267 222,31	6 267 222,00	501 378,00
Inne pozycje	14 699 989,62	8 502 244,00	680 180,00
RAZEM:	445 281 899,25	184 660 730,50	14 772 859,00

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego obejmującego wyznaczenie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyk, nie stwierdzono potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pozostałe ryzyka.

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	2 537 756,86	1 681 661,71	129 777 880,77	333 769,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0,00	-	264 688,43	75,04
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	333 184,84	166 592,42	-	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	476,80	95,36	21 280,06	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0,00	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 141 725,07	1 828 277,78	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	6 197 745,44	14,35	5 086 190,26	12,56
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	36 986 494,29	85,65	35 404 476,44	87,44
RAZEM:	43 184 239,73	x	40 490 666,70	x

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – kwota 628.570,31 zł

Korekty powyższe dotyczą rozliczeń transakcji w bankomatach i rozliczeń z pracownikami.

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.

Edward Walas

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sandomierzu

Prezes Zarządu Maria Kalinowska

Wiceprezes Zarządu Teresa Rządca

Wiceprezes Zarządu Adam Kościółek

Członek Zarządu Edward Walas

Sandomierz, 24-03-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa