

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
Fundusze własne, w tym:	16 339 542.49	16 143 153.00
Kapitał Tier I, w tym	16 339 542.49	15 973 385.00
Kapitał podstawowy Tier I	16 339 542.49	15 973 385.00
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	169 768.00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	106 907 942.08	103 090 084.00
z tytułu ryzyka kredytowego:	93 278 479.58	89 615 721.00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	13 629 462.50	13 474 363.00
Łączny współczynnik kapitałowy	15.28	15.66
Współczynnik kapitału Tier I	15.28	15.49
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15.28	15.49
Kapitał wewnętrzny	8 552 635.37	8 247 207.00

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

Fundusze własne wynoszą 16339542.49 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 3836924.38 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

dane wg stanu na 31.12.2019

USD	-	3.7977 zł
EUR	-	4.2585 zł
GBP	-	4.9971 zł
CHF	-	3.9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	41 012.00	55 920.00	14 335.00	-	2 969 936.94
2.	Należności od sekt. finansowego	205 608.69	1 238 102.40	128 422.21	-	63 191 192.33
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	98 887 407.20
4.	Pozostałe pozycje	1 550.00	-	-	-	58 048 675.35
	RAZEM:	248 170.69	1 294 022.40	142 757.21	-	223 097 211.82

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	CHF [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Kasa	3 435 456.96	155 751.27	4.5%	238 135.32	6.9%	71 633.43	2.1%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	69 886 230.15	780 840.12	1.1%	5 272 459.07	7.5%	641 738.63	0.9%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 887 407.20	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	58 054 561.79	5 886.44	0.0%	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	230 263 656.09	942 477.83	0.4%	5 510 594.39	2.4%	713 372.05	0.3%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	2 969 936.94	86.4%
2.	Należności od sekt. finansowego	63 191 192.33	90.4%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	98 887 407.20	100.0%
4.	Pozostałe pozycje	58 048 675.35	100.0%
5.	-	-	-
RAZEM:		223 097 211.82 zł	96.9%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	248 170.69	942 477.83	0.41%
EUR	1 294 022.40	5 510 594.39	2.39%
GBP	142 757.21	713 372.05	0.31%
CHF	-	-	-
PLN	223 097 211.82	223 097 211.82	96.89%
	x	230 263 656.09	100.00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	243 955.56	1 290 855.79	140 938.37	-	203 259 646.12
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	2 267 486.94
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	17 608 660.49
RAZEM:		243 955.56	1 290 855.79	140 938.37	-	223 135 793.55

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	210 387 508.66	926 470.03	0.4%	5 497 109.38	2.6%	704 283.13	0.3%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 267 486.94	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	17 608 660.49	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		230 263 656.09	926 470.03	0.4%	5 497 109.38	2.4%	704 283.13	0.3%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	203 259 646.12	96.61%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 267 486.94	100.00%
3.	Pozostałe pozycje	17 608 660.49	100.00%
RAZEM:		223 135 793.55	96.90%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	243 955.56	926 470.03	0.40%
EUR	1 290 855.79	5 497 109.38	2.39%
GBP	140 938.37	704 283.13	0.31%
CHF	-	-	-
PLN	223 135 793.55	223 135 793.55	96.90%
	x	230 263 656.09	100.00%

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	2 067 964.14	0.97%	1 349 525.94	0.67%
BUDOWNICTWO	18 911 604.51	8.89%	17 468 690.62	8.71%
DOSTAWA WODY	162 360.74	0.08%	121 147.58	0.06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	155 599.49	0.07%	82 484.20	0.04%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 785 218.34	0.84%	1 903 723.72	0.95%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	74 905.06	0.04%	33 779.18	0.02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	157 049.64	0.07%	384 316.79	0.19%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	484 703.75	0.23%	609 912.07	0.30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYM	525 962.33	0.25%	344 286.37	0.17%
EDUKACJA	181 609.52	0.09%	295 791.42	0.15%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 907 936.86	1.37%	1 906 360.97	0.95%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	2 310 890.51	1.09%	2 374 169.93	1.18%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	804 317.94	0.38%	559 964.28	0.28%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	6 002 430.35	2.82%	6 545 064.67	3.26%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 215 438.02	2.45%	4 031 383.05	2.01%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	9 523 602.21	4.48%	8 318 852.45	4.15%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 939 768.05	0.91%	1 322 714.72	0.66%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE*	157 877 871.81	74.24%	151 515 207.08	75.51%
ODSETKI*	1 565 762.33	0.74%	1 499 437.62	0.75%
RAZEM:	212 654 995.60	100.00%	200 666 812.66	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	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
Gmina M.Rzeszów	129 876 709.11	61.07%	122 987 640.38	61.29%
Gmina Sieniawa	63 780 638.87	29.99%	60 449 360.55	30.12%
Gmina Adamówka	17 431 885.29	8.20%	15 730 374.11	7.84%
Pozostałe	-	-	-	-
Odsetki*	1 565 762.33	0.74%	1 499 437.62	0.75%
RAZEM:	212 654 995.60	100.00%	200 666 812.66	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*	12 934 952.00	10.20%	12 100 419.00	9.72%
KLIENT 2*	5 561 962.00	4.39%	3 468 023.00	2.79%
KLIENT 3*	3 723 949.00	2.94%	3 435 717.00	2.76%
KLIENT 4	3 368 963.00	2.66%	3 176 317.00	2.55%
KLIENT 5	2 548 058.00	2.01%	3 066 553.00	2.46%
KLIENT 6	2 509 400.00	1.98%	2 762 039.00	2.22%
KLIENT 7	2 480 828.00	1.96%	2 631 240.00	2.11%
KLIENT 8	2 396 518.00	1.89%	2 613 239.00	2.10%
KLIENT 9	2 349 790.00	1.85%	2 475 083.00	1.99%
KLIENT 10	2 280 527.00	1.80%	2 384 279.00	1.92%
RAZEM:	40 154 947.00	x	38 112 909.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 21,34% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 21,48 %).”

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*	4 235 378.00	3.34%	3 561 595.00	2.86%
GRUPA 2	2 991 242.00	2.36%	3 273 490.00	2.63%
GRUPA 3	2 570 527.00	2.03%	3 272 545.00	2.63%
GRUPA 4	2 519 400.00	1.99%	2 792 846.00	2.24%
GRUPA 5	2 349 790.00	1.85%	2 475 083.00	1.99%
RAZEM:	14 666 337.00	x	15 375 559.00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,69% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,38%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 23,76% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 22,06%).

Koncentracja branżowa wg wartości nominalnej 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	12 865 220.68	10.15%	12 055 514.64	9.69%
BUDOWNICTWO	20 163 935.11	15.91%	23 722 798.08	19.06%
DOSTAWA WODY	933 528.94	0.74%	1 068 368.36	0.86%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	60 000.00	0.05%	6.00	0.00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 065 239.60	2.42%	2 116 356.74	1.70%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	82 623.85	0.07%	98 914.73	0.08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 779 729.90	3.77%	6 160 850.43	4.95%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	2 673 942.56	2.11%	1 522 203.56	1.22%
EDUKACJA	28 438.66	0.02%	1 692.79	0.00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	13 369 203.84	10.55%	13 529 403.40	10.87%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	60 429.12	0.05%	117 158.00	0.09%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	7 048 500.15	5.56%	4 299 652.23	3.46%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 300 042.03	1.81%	2 440 764.40	1.96%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	18 398 092.36	14.51%	23 940 183.02	19.24%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	5 637 763.29	4.45%	5 794 523.97	4.66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	485 795.63	0.38%	349 254.16	0.28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	34 807 519.49	27.46%	27 222 205.14	21.88%
RAZEM:	126 760 005.21	100.00%	124 439 849.65	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 przetwórstwa przemysłowego, budownictwa oraz handlu hurtowego i detalicznego.

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 M.Rzeszów	94 727 765.86	74.73%	68 500 879.34	55.05%
Gmina Sieniawa	31 182 792.46	24.60%	54 822 484.46	44.06%
Gmina Adamówka	849 446.89	0.67%	1 116 485.85	0.90%
RAZEM:	126 760 005.21	100.00%	124 439 849.65	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:	69 886 230.15	38.46%	47 719 554.23	31.18%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	37 745 325.47	54.01%	16 151 779.45	33.85%
Inne należności:	32 140 904.68	45.99%	31 567 774.78	66.15%
Sektor niefinansowy, w tym:	98 887 407.20	54.42%	93 209 463.64	60.91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	86 374 887.88	87.35%	78 396 261.78	84.11%
Kredyty pod obserwacją:	581 426.12	0.59%	4 322 094.44	4.64%
Poniżej standardu:	5 565 397.68	5.63%	7 355 901.77	7.89%
Wątpliwe:	4 781 055.87	4.83%	51 343.03	0.06%
Stracone:	1 584 639.65	1.60%	3 083 862.62	3.31%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	12 936 528.38	7.12%	12 102 454.56	7.91%
Kredyty w sytuacji normalnej:	12 936 528.38	100.00%	12 102 454.56	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	181 710 165.73	100%	153 031 472.43	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.

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 33321,06zł. Naliczanie odsetek zostało wstrzymane na podstawie Decyzji Zarządu Banku i dotyczyło ekspozycji kredytowych w windykacji, dla których uzyskane tytuły wykonawcze w oparciu o bankowy tytuł egzekucyjny, zawierały górną granicę odpowiedzialności dłużnika, a dług przekraczał tę kwotę.

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	34 617 151.27	27 516 603.25
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1 721 768.00	26 212 401.48
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	36 338 919.27	53 729 004.73

- 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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
4.	Udział w OST Gromada	9 000.00	8 000.00
5.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	1 811 000.00	1 810 000.00

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, BS Wielopole Skrzyńskie, OST Gromada, Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

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

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły

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	-	-
2.	Bony pieniężne	34 617 151.27	27 516 603.25
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:	34 617 151.27	27 516 603.25

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	1 696 000.00	1 696 000.00
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	5 000.00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	1 721 768.00	26 212 401.48
4.	Udział w BS Wielopole Skrzyńskie	100 000.00	100 000.00
5.	Udział w OST Gromada	9 000.00	8 000.00
6.	Udział w Rzeszowskiej Spółdzielni Mieszkaniowej	1 000.00	1 000.00
	RAZEM:	3 532 768.00	28 022 401.48

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 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

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	484 194.30	32 885.28	-	517 079.58
Oprogramowanie	-	-	-	-
Razem	484 194.30	32 885.28	-	517 079.58

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
420 849.10	37 157.33	0	-	458 006.43	63 345.20	59 073.15
-	-	0	-	-	-	-
420 849.10	37 157.33	-	-	458 006.43	63 345.20	59 073.15

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 -	15 354.87	-	-	15 354.87
Budynki i budowle - grupy 1-2	2 858 562.73	-	100 914.87	2 757 647.86
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 161 492.17	131 729.29	32 577.27	1 260 644.19
Środki transportu – grupa 7	110 480.50	-	-	110 480.50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	941 824.51	65 482.09	51 953.48	955 353.12
Środki trwale w budowie	9 225.00	-	-	9 225.00
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	4 049 605.90	-	-	4 049 605.90
Razem	9 146 545.68	197 211.38	185 445.62	9 158 311.44

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
-	-	-	-	-	15 354.87	15 354.87
1 228 791.40	85 780.56	-	44 864.44	1 269 707.52	1 629 771.33	1 487 940.34
1 074 911.81	60 522.29	-	32 577.27	1 102 856.83	86 580.36	157 787.36
110 480.50	-	-	-	110 480.50	-	-
874 032.08	35 821.94	-	51 953.48	857 900.54	67 792.43	97 452.58
-	-	-	-	-	9 225.00	9 225.00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	4 049 605.90	4 049 605.90
3 288 215.79	182 124.79	-	129 395.19	3 340 945.39	5 858 329.89	5 817 366.05

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

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	828 577.55	728 795.74
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	808 325.00	706 180.00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	20 252.55	22 615.74
	- prenumeraty	2 167.37	2 407.75
	- opłaty ubezpieczenia	2 551.95	2 885.73
	- pozostałe	15 533.23	17 322.26

2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	208 562.51	178 594.59
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	30 351.82	477.84
	- koszty rzeczowe do zaplacen	30 351.82	477.84
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	178 210.69	178 116.75
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	121 558.38	125 105.12
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	52 946.55	52 569.20
	- odsetki zapłacone z góry	3 705.76	442.43

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:	2 957.00	100.00	295 700.00
2.	Osoby prawne:	261.00	100.00	26 100.00
	RAZEM:	3 218.00	X	321 800.00

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 obejmujące:

1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

- nie dotyczy

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:	4 380 853.92	2 114 618.05	3 046 764.09	406 983.01	3 041 724.87	3 041 724.87
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	60 367.95	75 462.55	-	68 582.74	67 247.76	67 247.76
	- poniżej standardu	524 805.03	42 278.84	-	9 365.99	557 717.88	557 717.88
	- wątpliwe	10 378.72	915 207.03	-	171 620.02	753 965.73	753 965.73
	- stracone	3 785 302.22	1 081 669.63	3 046 764.09	157 414.26	1 662 793.50	1 662 793.50
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	4 380 853.92	2 114 618.05	3 046 764.09	406 983.01	3 041 724.87	3 041 724.87

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	103 300.00	5 664.00	63 550.00	8 738.00	36 676.00
2.	Rezerwa na odpisy emerytalne	82 082.77	45 336.48	-	127 419.25	-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	22 025.76	26 382.16	-	13 432.46	34 975.46
5.	Pozostałe rezerwy	-	13 167.82	113.51	-	13 054.31
RAZEM:		207 408.53	90 550.46	63 663.51	149 589.71	84 705.77

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:	1 617 230.66	671 217.73	1 085 880.70	109 956.59	1 092 611.10
	w syt.normalnej i pod obserwacją	344.32	1 953.04	-	1 738.16	559.20
	poniżej standardu	59 361.74	22 782.90	-	1 658.25	80 486.39
	wątpliwe	5 412.82	162 467.26	-	17 117.41	150 762.67
	stracone	1 552 111.78	484 014.53	1 085 880.70	89 442.77	860 802.84
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:		1 617 230.66	671 217.73	1 085 880.70	109 956.59	1 092 611.10

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:	11 933 813.08	14 845 113.86
	a) finansowe	11 250 046.13	13 813 620.96
	b) gwarancyjne	683 766.95	1 031 492.90
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	2 900 000.00	2 000 000.00
	a) finansowe	2 900 000.00	2 000 000.00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	76 616 448.97	87 036 984.70

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 683 766.95 zł jedenastu klientom, z czego przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie - 609897,12 zł, przedsiębiorcy indywidualni - 73 869,83 zł.

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 11 250 046,13 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 76 616 448,97 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, zastawy rejestrowe 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:	182 124.79	179 659.98
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	85 780.56	84 651.78
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	1 239.96	3 022.04
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	43 168.39	32 330.57
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	16 113.94	25 499.67
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	35 821.94	34 155.92
Wartości niematerialne i prawne:	37 157.33	35 555.07
RAZEM:	219 282.12	215 215.05

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	-	-	1 500.42
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	4 131 284.19	-	-
RAZEM:	4 131 284.19	-	1 500.42

Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r.

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 otrzymał dywidendę za 2018 r. z tytułu posiadanych udziałów w OST Gromada w wysokości 2470 zł.

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	32 885.28	30 000.00
2. Środki trwale w budowie	-	-
Razem	32 885.28 zł	30 000.00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	65 059.94
Fundusz zasobowy	65 059.94
Oprocentowanie udziałów	-
Fundusz społeczno-wychowawczy	

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	483 511.00	148 197.00	241 462.00	390 246.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	808 325.00	118 988.00	221 133.00	706 180.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
93 265.00	-	102 145.00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 254 911,00 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca -	246 031.00 zł
b) Cześć odroczone -	8 880.00 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	1	3 955.43	11 044.57	15 000.00
Zarząd	1	29 907.23	14 405.12	44 312.35
Pracownicy	17	461 264.29	11 175.98	472 440.27

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 -	0,00 zł.
od 1- 3 lat -	103 930,35 zł.
Powyżej 3 lat -	427 822,27 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	68 400.00
Zarząd	390 000.00

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 2018 r. wyniosło 54.48 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 51000.48 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	5 664.00 zł
- na odprawy emerytalne:	45 336.48 zł

43.5. Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W okresie sprawozdawczym Bank poniósł koszty na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 7210.46zł.

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

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

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku jak i jego otoczeniu. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Zarządzenia 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. Bank utrzymuje całkowitą pozycję walutową w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe. Poziom ryzyka walutowego w działalności Banku z tytułu ryzyka kursowego ograniczony jest poprzez limity maksymalnej pozycji walutowej w tym limity dla poszczególnych walut. Bank dąży do utrzymania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem walutowym* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym*.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: *Strategia zarządzania ryzykiem*, *Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej* oraz *Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej*.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym oraz Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym.*

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzania ryzykiem płynności oraz Instrukcja zarządzania płynnością.*

46.4.Ryzyko operacyjne

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: *Strategia zarządzania ryzykiem, Polityka zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Instrukcja zarządzanie ryzykiem operacyjnym, Polityka zgodności oraz Instrukcja zarządzanie ryzykiem braku zgodności.*

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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej bada się, biorąc pod uwagę zmianę dochodu odsetkowego oraz kapitału Banku, poprzez analizę wykorzystania przyjętych limitów opisujących narażenie na ryzyko stopy procentowej.

1. Limity niedopasowania (luki) w przedziałach przeszacowania - podstawowa luka przeszacowania na dzień 31.12.2019 r. wynosi 9 024,96 tys. zł, natomiast wskaźnik luki kształtuje się na poziomie 0,04.

2. Limit maksymalnej zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12 miesięcy od daty analizy na skutek występującego w Banku ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych:

a) z tytułu ryzyka przeszacowania, przy założeniu zmiany oprocentowania o 200 p.b., na poziomie 15% kapitału posiadanego na dzień analizy - zmiana dochodu na dzień 31.12.2019 r. w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 8,67%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 57,80%;

b) z tytułu ryzyka bazowego, uwzględniającego przesunięcie referencyjnych stóp procentowych o 35 p.b. - na dzień 31.12.2019 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego zarówno przy spadku jak i w sytuacji wzrostu stóp procentowych wynosi 590,48 tys. zł; udział zmiany dochodu w odniesieniu do funduszy Banku wynosi 3,62%, co daje wykorzystanie przyjętego limitu na poziomie 72,40%.

3. Limit rozpiętości odsetkowej (min. 1,50%) - rozpiętość odsetkowa na dzień 31.12.2019 r. wynosi 2,07%.

4. Limit na potencjalną zmianę dochodu odsetkowego przy zmianie stóp na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi na zmianę stóp procentowych w okresie 12 m-cy – wartość bezwzględna zmiany dochodu odsetkowego (8% doch.odsetkowego) - na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik wynosi 1,59%.

5. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku, przy założeniu szokowej zmiany stóp procentowych (max. 20% kapitału Banku) - do wyliczenia wykorzystania limitu Bank przyjmuje najbardziej skrajny wynik, na podstawie, którego stwierdza się, iż wykorzystanie limitu na dzień 31.12.2019 r. jest na poziomie 4,45%, natomiast zmiana wartości ekonomicznej Banku wynosi (+) 145,14 tys. zł, co stanowi 0,89% funduszy własnych Banku.

6. Limit maksymalnej zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach testów scenariuszowych na dzień 31.12.2019 r:
- scenariusz I szok równoległy wzrost (max. 15% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy) - 0,03%;
 - scenariusz II szok równoległy spadek (max. 15% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy) - 0,12%;
 - scenariusz III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych), max. 15%
 - scenariusz IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych), max. 15% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy - 0,06%;
 - scenariusz V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy (max. 15% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy) - 0,08%;
 - scenariusz VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy (max. 15% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy) - 0,26%.

7. Limity dot. opcji klienta (max. 5% kapitału Banku posiadanego na dzień analizy) - ryzyko opcji klienta wynika z wcześniejszej spłaty kredytów oraz zerwania depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności. Kwoty wcześniej spłaconych kredytów i zerwanych depozytów wyznacza się na bazie danych dziennych w ujęciu miesięcznym i odnosi się je odpowiednio do kredytów i pożyczek brutto oraz depozytów wrażliwych na zmianę stopy procentowej wg stanu na koniec miesiąca. Na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik zrywalności depozytów wynosi 0,91%, natomiast wskaźnik wcześniej spłaconych kredytów wynosi 0,35%. Żadna z badanych relacji nie przekracza 5%, zatem nie występuje konieczność skorygowania podstawowej luki przeszacowania. Ze względu na niską skalę zjawiska uznaje się badanie opcji. Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:

- aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych kwalifikuje do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych lub w stałych cyklach miesięcznych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) lub
- aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania 2 - 30 dni;
- aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/wymagalności - według układu płynnościowego;
- aktywa/pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	1 dzień	2 - 7 dni	7 - 30 dni	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 - 12 m-cy	1 - 2 lat	
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	201 242 594.53	2 484 450.35	122 995 636.08	62 927 836.27	5 160 568.93	6 707 832.15	835 229.47	131 041.27	
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	192 217 635.38	141 378 440.82	50 839 194.56						

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:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe bada się poprzez stosowanie zestawu limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka. W Banku bada się limity w zakresie koncentracji zaangażowania w jednorodny instrument finansowy, limity w zakresie koncentracji dużych zaangażowań, limity w zakresie koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, limity w zakresie koncentracji w sektor gospodarki, zaangażowanie kredytów udzielonych członkom Zarządu, organom statutowym Banku oraz osobom na kierowniczych stanowiskach. Na dzień 31.12.2019 r. nie wystąpiły sytuacje przekroczenia. Ocena poziomu ryzyka kredytowego opiera się również o zestaw wskaźników wskazany przez SOZ BPS. Na dzień bilansowy poziom badanych wskaźników wynosi:

- Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego - 9,69%;
- Wskaźnik jakości aktywów - 4,48%;
- Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem - 48,83%;
- Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi - 25,45%;
- Wskaźniki jakości portfela kredytowego - 13,69%.

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień 31.12.2019 r. wynosi 45,71% kapitału. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyznaczany jest według metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem 1423/2013 UE i stanowi pomnożoną przez 8% kwotę całkowitej ekspozycji na ryzyko kredytowe.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	35 527 184.01	236.24	18.90
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 934 951.63	2 586 990.33	206 959.23
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 576.75	1 576.75	126.14
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	69 312 243.65	1 156 068.27	92 485.46
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 851 134.54	5 238 818.45	419 105.48
Ekspozycje detaliczne	10 891 195.21	7 441 122.51	595 289.80
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	78 147 797.33	47 791 994.53	3 823 359.56
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	11 931 093.20	17 896 639.80	1 431 731.18
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	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	3 532 768.00	3 532 768.00	282 621.44
Inne pozycje	10 067 524.82	7 632 264.71	610 581.18
RAZEM:	242 197 469.14	93 278 479.59	7 462 278.37

Na dzień bilansowy Bank nie tworzył dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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	4 269 107.00	1 205 129.00	97 401 757.00	54 248.00
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 094 196.00	6 772.00	1 997 646.00	463.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 932 883.00	95 148.00	492 431.00	6 491.00
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3 296 682.00	235 702.00	1 009.00	15.00
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	145 002.00	7 893.00	0.00	0.00
Przeterminowane > 1 roku	1 193 223.00	2 522 475.00	0.00	0.00

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 435 456.96	9.66	3 148 529.88	9.07
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	32 140 904.68	90.34	31 567 774.78	90.93
RAZEM:	35 576 361.64	x	34 716 304.66	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.

Kwotę pozycji "Pozostałe korekty" z działalności operacyjnej stanowią głównie rozliczenia transakcji w bankomatach - 282 350 zł i rozrachunki z Urzędem Skarbowym z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych- 74 114,00 zł.

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.

Bogusława Nieznańska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rzeszowie

Prezes Zarządu - Dorota Kanach

Wiceprezes Zarządu - Monika Radawiec

Członek Zarządu - Grzegorz Falfus

Rzeszów, 18-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

