

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:	10 167 133,82	9 770 124,23
Kapitał Tier I, w tym	10 167 133,82	9 770 124,23
Kapitał podstawowy Tier I	10 167 133,82	9 770 124,23
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	67 644 100,50	69 652 253,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	58 344 194,50	61 468 613,75
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	9 299 906,00	8 183 639,25
Łączny współczynnik kapitałowy	15,03	14,03
Współczynnik kapitału Tier I	15,03	14,03
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,03	14,03
Kapitał wewnętrzny	6 241 293,42	5 615 352,84

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

Fundusze własne wynoszą 10167133,82 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2387491,8 EUR.

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

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	2 610,00	4 020,70	3 050,00		1 300 191,13
2.	Należności od sekt. finansowego	18 556,55	383 755,76	69 393,53		30 295 755,98
3.	Należności od sekt.niefinansowego					71 882 940,95
4.	Pozostałe pozycje					13 737 212,82
5.						
	RAZEM:	21 166,55	387 776,46	72 443,53	-	117 216 100,88

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym						
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	St ru	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	1 342 466,43	9 912,00	17 122,15	##	15 241,16	1,1%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	32 347 218,50	70 472,21	1 634 223,90	##	346 766,41	1,1%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	71 882 940,95	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	13 737 212,82	-	-	-	-	-	-	-
5.		-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	119 309 838,71	80 384,21	1 651 346,05	##	362 007,56	0,3%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	1 300 191,13	96,9%
2.	Należności od sekt. finansowego	30 295 755,98	93,7%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	71 882 940,95	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	13 737 212,82	100,0%
5.		-	-
	RAZEM:	117 216 100,88 zł	98,2%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	21 166,55	80 384,21	0,07%
EUR	387 776,46	1 651 346,05	1,38%
GBP	72 443,53	362 007,56	0,30%
CHF	-	-	-
PLN	117 216 100,88	117 216 100,88	98,25%
	x	119 309 838,71	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
-----	--------------------	-----	-----	-----	-----	-----

1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	16 239,00	371 088,90	14 572,54		96 152 349,04
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					9 215 573,39
3.	Pozostałe pozycje					12 227 142,91
4.						
	RAZEM:	16 239,00	371 088,90	14 572,54	-	117 595 065,34

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:						
			USD [w PLN]:	EUR [w PLN]:	St	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	97 867 122,41	61 670,85	1 580 282,08	##	72 820,44	0,1%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 215 573,39	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	12 227 142,91	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	119 309 838,71	61 670,85	1 580 282,08	##	72 820,44	0,1%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	96 152 349,04	98,25%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	9 215 573,39	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	12 227 142,91	100,00%
		-	-
	RAZEM:	117 595 065,34	98,56%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	16 239,00	61 670,85	0,05%
EUR	371 088,90	1 580 282,08	1,32%
GBP	14 572,54	72 820,44	0,06%
CHF	-	-	-
PLN	117 595 065,34	117 595 065,34	98,56%
	x	119 309 838,71	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	9 215 573,39	8,61%	11 543 917,86	10,84%
BUDOWNICTWO	4 991 918,62	4,66%	4 329 742,06	4,07%
DOSTAWA WODY	1 765 259,64	1,65%	2 861 261,61	2,69%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	317 263,25	0,30%	471 372,67	0,44%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	-	644 268,40	0,61%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICtwo I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 988 066,75	2,79%	3 666 590,53	3,44%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	-	-	-	-
POZOSTALA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	19 163 627,77	17,90%	10 667 165,06	10,02%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	191 099,93	0,18%	453 222,36	0,43%
POZOSTALE BRANŻE	-	-	4 051 636,74	3,81%
OSOBY FIZYCZNE*	68 449 886,45	63,92%	67 782 719,72	63,66%
RAZEM:	107 082 695,80	100,00%	106 471 897,01	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Nowy Dwór Gdański	87 529 128,78	81,74%	87 413 062,75	82,10%
Gmina Gdańsk	1 942 057,12	1,81%	3 352 890,81	3,15%
Gmina Sztutowo	3 723 280,13	3,48%	3 148 315,05	2,96%
Gmina Stegna	8 707 959,96	8,13%	7 382 270,17	6,93%
Gmina Gdynia	498 858,68	0,47%	546 414,45	0,51%
Gmina Sopot	224 467,21	0,21%	326 796,73	0,31%
Gmina Sztum	235 837,59	0,22%	10 959,47	0,01%
Gmina Warszawa	135 673,54	0,13%	616 267,80	0,58%
Gmina Krynica Morska	87 171,24	0,08%	234 623,38	0,22%
Gmina Ostaszewo	1 140 039,32	1,06%	884 072,31	0,83%
Gmina Malbork	175 434,60	0,16%	165 762,62	0,16%
Gmina Nowy Staw	2 320,41	0,00%	139 272,20	0,13%
Gmina Toruń	53 750,07	0,05%	99 363,85	0,09%
Gmina Tczew	146 021,96	0,14%	136 274,72	0,13%
Gmina Elbląg	1 308 120,34	1,22%	1 695 757,63	1,59%
Gmina Puck	7 459,71	0,01%	71 415,37	0,07%
Gmina Tuchola	837,81	0,00%	72 681,98	0,07%
Pozostałe Gminy	1 164 275,33	1,09%	175 695,72	0,17%
Gmina	0,00	-	-	-
Pozostałe	0,00	-	-	-
Odsetki*	0,00	-	-	-
RAZEM:	107 082 695,80	100,00%	106 471 897,01	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	5 609 759,00	6,44%	5 667 914,00	6,13%
KLIENT 2	2 100 000,00	2,41%	1 823 137,00	1,97%
KLIENT 3	1 628 008,00	1,87%	1 811 061,00	1,96%
KLIENT 4	1 531 002,00	1,76%	1 785 153,00	1,93%
KLIENT 5	1 495 599,00	1,72%	1 564 470,00	1,69%
KLIENT 6	1 419 100,00	1,63%	1 402 866,00	1,52%
KLIENT 7	1 383 944,00	1,59%	1 327 739,00	1,43%
KLIENT 8	1 347 293,00	1,55%	1 222 871,00	1,32%
KLIENT 9	1 238 048,00	1,42%	1 170 791,00	1,27%
KLIENT 10	1 194 970,00	1,37%	1 103 198,00	1,19%
RAZEM:	18 947 723,00	x	18 879 200,00	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 22,11 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,66 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5

GRUPA 1	2 247 714,00	2,58%	2 310 318,00	2,50%
GRUPA 2	2 018 863,00	2,32%	2 032 150,00	2,20%
GRUPA 3	1 956 635,00	2,25%	1 649 405,00	1,78%
GRUPA 4	1 638 008,00	1,88%	1 538 918,00	1,66%
GRUPA 5	1 237 571,00	1,42%	1 037 105,00	1,12%
RAZEM:	9 098 791,00	x	8 567 896,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,53% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 1,74%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 22,11% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 16,86%).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	6 815 098,48	7,84%	7 006 433,06	7,62%
BUDOWNICTWO	13 492 163,74	15,53%	11 163 954,14	12,14%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	323 082,18	0,37%	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 628 936,65	1,87%	9 071 212,42	9,86%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁĘCZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	38 325 479,56	44,10%	40 561 954,14	44,10%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 079 335,18	2,39%	1 368 932,94	1,49%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	2 851 729,89	3,10%
OSOBY FIZYCZNE	24 240 430,88	27,89%	19 944 970,23	21,69%
RAZEM:	86 904 526,67	100,00%	91 969 186,82	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 rolniczej. Bank geograficznie zaangażowany jest w województwie Pomorskim i powiecie elbląskim w województwie Warmińsko-Mazurskim, w związku z tym Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na poszczególne regiony geograficzne. Działalność kredytowa skupia się na obsłudze małych i średnich przedsiębiorstw, rolników, podmiotów niefinansowych, jednostek samorządu terytorialnego oraz osób fizycznych.

Największa koncentracja występuje w zakresie branż - produkcja roślinna oraz zwierzęca, co związane jest z prowadzeniem działalności na terenie typowo rolniczym. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na poziomie bezpiecznym.

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:	32 347 218,41	29,13%	31 762 168,33	27,86%
Kredyty w sytuacji normalnej:	194 210,00	0,60%	565 375,00	1,78%
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	14 790 258,36	45,72%	14 662 877,35	46,16%
Inne należności:	17 362 750,05	53,68%	16 533 915,98	52,06%
Sektor niefinansowy, w tym:	71 882 940,95	64,73%	75 232 001,79	65,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	65 319 127,33	90,87%	73 848 882,34	98,16%
Kredyty pod obserwacją.:	5 714 698,41	7,95%	441 958,65	0,59%
Poniżej standardu:	482 373,21	0,67%	786 430,77	1,05%
Wątpliwe:	366 742,00	0,51%	154 911,26	0,21%
Stracone:	-	-	181,23	0,00%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	6 815 098,48	6,14%	7 006 433,06	6,15%
Kredyty w sytuacji normalnej:	6 815 098,48	100,00%	7 006 433,06	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	111 045 257,84	100%	114 000 603,18	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 odroczonej 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	2 999 749,71	-
2.	Bankowe Papiery Wartościowe	512 289,90	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	3 512 039,61	-

- 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	969 400,00	669 400,00
2.	Udział w SSOZ	1 000,00	1 000,00
3.	Udział CONCORDIA	1 000,00	1 000,00
4.			
5.			
6.			
7.			

8.			
9.			
	RAZEM:	971 400,00	671 400,00

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
2.	Bony pieniężne	2 999 749,71	
3.	Bankowe Papiery Wartościowe	512 289,90	
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.	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	3 513 039,61	1 000,00

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	969 400,00	669 400,00
2.	Udziały w SSOZ	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	970 400,00	670 400,00

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 wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	262 164,60	11 537,40		273 702,00
Oprogramowanie				-
Razem	262 164,60	11 537,40	-	273 702,00

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
248 973,25	5 336,99			254 310,24	13 191,35	19 391,76
				-	-	-
248 973,25	5 336,99	-	-	254 310,24	13 191,35	19 391,76

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	70 105,10			70 105,10
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 777 218,16			1 777 218,16
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 199 589,37	109 503,93		1 309 093,30
Środki transportu – grupa 7	-			-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	743 484,23	23 174,88		766 659,11

Środki trwałe w budowie	28 312,50	-		28 312,50
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-			-
Budynki zaliczane do inwestycji	-			-
Razem	3 818 709,36	132 678,81	-	3 951 388,17

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
				-	70 105,10	70 105,10
846 581,67	25 721,16			872 302,83	930 636,49	904 915,33
863 266,84	105 979,06			969 245,90	336 322,53	339 847,40
				-	-	-
635 384,87	52 438,68			687 823,55	108 099,36	78 835,56
				-	28 312,50	28 312,50
				-	-	-
				-	-	-
2 345 233,38	184 138,90	-	-	2 529 372,28	1 473 475,98	1 422 015,89

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

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

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

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzykresowe czynne z tego:	351 655,50	308 900,20
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 287,00	300 546,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe, w tym:	38 368,50	8 354,20
	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	2 028,00	
	- pozostałe	19 500,00	8 354,20
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	240 267,56	160 495,89
2.1.	Rozliczenia międzykresowe kosztów bierne, w tym:		-
	-.....	-	
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzykresowe przychodów, w tym:	240 267,56	160 495,89
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	240 267,56	160 495,89
	- odsetki zapłacone z góry		
	- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 231,00	630,00	1 405 530,00

2.	Osoby prawne:	80,00	630,00	50 400,00
	RAZEM:	2 311,00	X	1 455 930,00

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

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

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

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

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 239 448,79	3 046 609,71	816 027,29	2 528 053,53	941 977,68	941 977,68
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	187 037,56	678 456,55		703 512,15	161 981,96	161 981,96
	- poniżej standardu	108 577,81	1 045 274,66		1 033 259,06	120 593,41	120 593,41
	- wątpliwe	103 331,72	586 860,83		324 800,40	365 392,15	365 392,15
	- stracone	840 501,70	736 017,67	816 027,29	466 481,92	294 010,16	294 010,16
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					-	-
	RAZEM:	1 239 448,79	3 046 609,71	816 027,29	2 528 053,53	941 977,68	941 977,68

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	176 363,26	39 779,99	23 050,00		193 093,25	
2. Rezerwa na odprawy emerytalne					-	
3. Rezerwa na ryzyko ogólne					-	
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-	
5. Pozostałe rezerwy		151 892,13	131 892,13		20 000,00	
	RAZEM:	176 363,26	191 672,12	154 942,13	-	213 093,25

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	
1. Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	41 049,82	90 367,72	91 016,02	37 656,08	2 745,44	
- w syt.normalnej i pod obserwacją	584,85	5 836,94		5 999,70	422,09	
- poniżej standardu	451,65	13 677,24		12 585,10	1 543,79	
- wątpliwe	565,42	9 283,67		9 332,52	516,57	
- stracone	39 447,90	61 569,87	91 016,02	9 738,76	262,99	
2. Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-	
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	
- obligacje	-	-	-	-	-	
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-	
- certyfikaty	-	-	-	-	-	
4. Pozostałe aktywa					-	
	RAZEM:	41 049,82	90 367,72	91 016,02	37 656,08	2 745,44

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:	8 206 487,24	9 730 751,97
	a) finansowe	6 484 298,27	6 818 620,66
	b) gwarancyjne	1 722 188,97	2 912 131,31
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	81 172 031,81	89 473 172,60

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

Bank udzielił gwarancji przedsiębiorcom tj. 2 spółkom zo.o. , 1 spółce jawnej, 1 rolnikowi na kwotę 1.722.188,97 zł

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

38.3. Kontrakty opeji 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

Kwota 6.484.298,27 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 81.172.031,81 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

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

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych,

z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	184 138,90	176 394,15
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	25 721,16	25 721,12
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach	6 247,68	6 247,71
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	55 332,16	47 120,47
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	44 399,22	44 563,94
Środki transportu - 7		
Narzędzia i przyrządy - 8	52 438,68	52 740,91
Wartości niematerialne i prawne:	5 336,99	4 488,89
RAZEM:	189 475,89	180 883,04

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,

Sposób dokonania odpisu:

Tytuł 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	187,74		
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	816 027,29		
.....			
RAZEM:	816 215,03	-	-

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

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

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

Bank nieotrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w SGB-Banku.

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	11 537,40	20 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	900 000,00
Razem	11 537,40 zł	920 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	766 825,85
Fundusz Społeczno-Kulturalny	-
Fundusz zasobowy	766 825,85
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	65 836,00	109 257,00	129 266,00	45 827,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	313 287,00	189 506,00	202 247,00	300 546,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 20 009,00		12 741,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 212 647,00 z tego:

a) Cześć bieżąca -	219 915,00
b) Cześć odroczonej -	-7 268,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	5	839 012,00	430 777,00	1 269 789,00
Zarząd	3	163 360,00	3 091,00	166 451,00
Pracownicy	3	78 690,00	4 945,00	83 635,00

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 -	254 028 zł.
od 1- 3 lat -	637 516 zł.
Powyżej 3 lat -	628 331 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	54 225,00
Zarząd	686 594,06

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:
Przeciętne zatrudnienie w 2018 r. wyniosło 26 etatów.

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 **36 729,99 zł**, z tego:

- na nagrody jubileuszowe i odprawy merytalne	16 729,99 zł
- na premie pracownicze	20 000,00 zł

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

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

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

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

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

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

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

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku ma na celu przede wszystkim ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty Klientów, udziały członkowskie oraz zapobieganie wszelkim stratom finansowym i wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku poprzez rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą. Efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się również formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

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.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej: „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”. W celu ograniczenia ryzyka finansowego Bank oblicza pozycje walutowe indywidualne dla poszczególnych walut obcych, pozycje walutową całkowitą, oblicza pozycję otwartą. W ramach działalności walutowej Bank prowadzi skup i sprzedaż walut obcych, rachunki bieżące i a'vista. Analiza dotychczasowej oraz planowanej działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w Banku nie jest znaczące, nie wpływa istotnie na wynik finansowy Banku oraz nie zmniejsza współczynnika wypłacalności.

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 optymalizacja wyniku odsetkowego 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: „Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczenia danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami Banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. W zakresie ryzyka stopy procentowej Bank monitoruje ryzyko przeszacowania i bazowe. Poziom ryzyka w 2019 roku uznaje się za podwyższony, z uwagi na duże niedopasowanie w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych. W celu utrzymania ryzyka w granicach bezpiecznego funkcjonowania Bank monitoruje wewnętrzne limity.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwane 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: „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku. Istotną kwestią jest utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5% oraz ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku ryzyko kredytowe jest najważniejszym ryzykiem na jakie narażony jest Bank, dlatego dużą wagę poświęca się na zarządzanie tym obszarem. Na ewentualne straty z tego tytułu tworzone są rezerwy celowe w ciężar wyniku finansowego. Ze względu na wysoką koncentrację ryzyka w tym obszarze oraz ze względu na zmieniające się warunki makroekonomiczne, należności kredytowe mogą w przyszłości generować straty, na które dotychczas nie utworzono rezerw celowych. Dlatego Bank monitoruje klientów, dla których ekspozycja Banku jest znacząca. Ponadto Bank zarządza poziomem ryzyka kredytowego poprzez system limitów w odniesieniu do ryzyka koncentracji branżowej, zabezpieczeń, detalicznych ekspozycji kredytowych, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2019 r. poziom ryzyka kredytowego został oceniony jako podwyższony, przy wskaźniku udziału kredytów zagrożonych brutto w portfelu ogółem na poziomie 2,04%. W Banku stosowany jest monitoring – przeprowadzony w oparciu o wewnętrzne procedury uwzględniające Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem niewywiązania 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 zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; jak również zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają „Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Poziom ryzyka płynności w 2019 roku uznaje się za umiarkowany. Zarządzanie tym obszarem objęte jest systemem mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy tego procesu, a zwłaszcza ocenę przyjętych narzędzi pomiaru, ocenę realizacji polityki Banku, system kompetencji i odpowiedzialności, mechanizmy informacyjno – sprawozdawcze stosowane na poszczególnych szczeblach zarządzania. Bank monitoruje płynność finansową w trybie dziennym, wykorzystując metody oparte o analizę przepływów pieniężnych. Pomiar ryzyka płynności bazuje na wewnętrznym modelu, który zbudowany został na podstawie analiz specyfiki Banku, zmienności bazy depozytowej i koncentracji finansowania. Monitorowaniu poddawane są: wartość niedopasowania w określonych przedziałach czasowych (luka), wielkość nadzorczych miar płynności, wskaźników LCR i NSFR oraz wysokość wewnętrznych limitów płynnościowych. Bank na bieżąco ocenia swoją sytuację płynnościową oraz prawdopodobieństwo jej pogorszenia, stosując metody scenariuszowe oraz monitoruje poziom koncentracji finansowania, szczególnie w zakresie bazy depozytowej. Bank posiada ustalone procedury działania na wypadek zagrożenia utraty płynności finansowej.

46.4.Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako możliwość 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: „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Żuławskim Banku Spółdzielczym”, „Strategia zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym” oraz w procedurach zawartych w " Systemie Zarządzania Bezpieczeństwem Informacji".

W celu kontroli ryzyka operacyjnego Bank zbiera dane o zdarzeniach i stratach operacyjnych z centralnej bazy RIRO (częstość i dotkliwość), monitoruje złożoność procesów i czynniki ryzyka, które powodują lub mogą wpływać na jego poziom. Ponadto definiuje scenariusze, w celu identyfikacji i ograniczenia ryzyka wystąpienia poważnych strat operacyjnych (finansowych i niefinansowych). Dla celów wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, według której alokuje na to ryzyko część funduszy własnych w wysokości ca 744 tys. zł.

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:

Na dzień 31.12.2019 r. Bank utrzymuje wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie ca 396 tys. zł. Podstawę do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej zgodnie z zasadami opisanymi w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Żuławskim Banku Spółdzielczym” stanowią wyniki badań zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego z założeniem. Jeżeli oszacowana kwota jest większa niż wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego, Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka stopy procentowej.

Marża odsetkowa na dzień analizy wyniosła 4,19 pp., rozpiętość pomiędzy aktywami a pasywami wyniosła 2,84 pp. Zmiana stopy o 100 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy wyniósłby 617,91 tys. zł, natomiast zmiana stopy procentowej o 200 pb. spowodowałaby, że annualizowany wynik odsetkowy wzbniżyłby się o 1.338,96 tys. zł. Z uwagi na dodatnią lukę skumulowaną, niekorzystną sytuacją jest dla Banku spadek stóp procentowych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 2 lat do 5 lat	pow. 5 lat		
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	105 186,54	57 591,47	29 644,68	17 650,40	300,00					
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	60 835,67	4 992,12	9 814,86	43 185,27	2 543,42					

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 posiada bezpieczny portfel kredytowy o czym świadczy wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości bilansowej brutto, który na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 2,04%. W analogicznym okresie poprzedniego roku wskaźnik kredytów zagrożonych kształtował się na poziomie 2,44%. Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami na koniec 2019 roku wyniósł ca 48%.

Do wyznaczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje metodę standardową. Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem zapisów CRR. Szczegółowe zasady podziału ekspozycji na klasy oraz przypisywania wag ryzyka zawiera załącznik nr 2 „Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym”.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	3 765 477,99	751 365,00	60 109,20
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6 804 728,75	1 360 945,75	108 875,66
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	10 369,73	2 073,95	165,92
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	23 484 800,53	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 341 094,55	13 958 398,98	1 116 671,92
Ekspozycje detaliczne	56 992 525,80	35 931 470,33	2 874 517,59
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 391 002,48	2 823 611,13	225 888,89
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	176 653,72	177 412,10	14 192,97
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	1 471 400,00	1 471 400,00	117 712,00
Inne pozycje	3 483 988,07	1 867 517,26	149 401,38
RAZEM:	122 922 041,62	58 344 194,50	4 667 535,53

Na dzień 31.12.2019r. Bank tworzył dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 433,91 tys. zł. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym oraz całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych. Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych przekracza wskaźnik wrażliwości określony w Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego.

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

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

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	108 256 046,05	312 388,10	1 094 478,45	459 210,60
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1 866 134,63	2 242,77	172 935,16	86 589,13
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	645,32	54,25	130 558,65	26 359,74
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 804,58	118,27	514 811,68	127 882,87
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	45 588,83	22 900,31
Przeterminowane > 1 roku	19,91	19,38	199 189,81	199 189,81

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	1 342 466,43	12,80	963 834,48	10,68
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	9 142 788,97	87,20	8 063 534,80	89,32
RAZEM:	10 485 255,40	x	9 027 369,28	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu Ewelina Maria Pałubicka

Wiceprezes Zarządu Beata Małgorzata Artypowicz-Frelik

Wiceprezes Zarządu Małgorzata Koćko

Nowy Dwór Gdański, dnia 19.06.2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa