

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W SZUMOWIE
W 2019 ROKU**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie działając zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości przedkłada Sprawozdanie z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za rok obrotowy 01.01.2019 - 31.12. 2019.

I. INFORMACJE OGÓLNE O DZIAŁALNOŚCI BANKU W 2019 ROKU

Bank Spółdzielczy w Szumowie z siedzibą ul. sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy z dnia 25.09.2002r pod numerem 0000132457. Bank Spółdzielczy w Szumowie prowadzi działalność tylko w centrali, nie posiada oddziałów i punktów kasowych.

Organami Banku Spółdzielczego są:

- Zebranie Przedstawicieli
- Rada Nadzorcza
- Zarząd
- Zebrania Grup Członkowskich

1. Zebranie Przedstawicieli

Zebranie Przedstawicieli odbyło się 18 czerwca 2019r, które podjęło uchwały m.in. w sprawach zatwierdzenia sprawozdania finansowego oraz podziału zysku Banku za 2018 rok i zatwierdzenia sprawozdania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Szumowie.

[Faint signature on the left]
[Handwritten signature on the right]

2. Rada Nadzorcza Banku

Zebranie Przedstawicieli w dniu 28 czerwca 2018 roku dokonało wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie.

Zgodnie ze Statutem BS w Szumowie Rada Nadzorcza liczy 9 osób.

W minionym okresie nie wystąpiła zmiana składu Rady Nadzorczej.

3. Zarząd Banku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie w roku 2019 pracował w składzie:

1. Edward Lipiński – Prezes Zarządu
2. Zygmunt Prosiński – Wiceprezes Zarządu
3. Danuta Radziejewska – Członek Zarządu

Skład Zarządu w stosunku do roku poprzedniego nie uległ zmianie.

4. Organizacja wewnętrzna Banku

W okresie sprawozdawczym nie dokonano zmian w strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Szumowie, która przedstawia się następująco:

W pionie Prezesa Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Stanowisko Organizacyjno-Samorządowe i Kadr, Radca prawny,
- Stanowisko do spraw zgodności,
- Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- Kontrola Wewnętrzna,
- Analityk kredytowy,
- Stanowisko ds. windykacji i restrukturyzacji, weryfikator.

W pionie Członka Zarządu znajdują się następujące komórki organizacyjne:

- Zespół Finansowo-Księgowy
- Zespół Handlowy: Zespół kredytów, Zespół oszczędności,
- Informatyk, Sprawozdawczość.

II. AKTUALNA SYTUACJA FINANSOWA BANKU

1. Aktywa

Suma bilansowa wzrosła na przestrzeni 2019r. z **67 833 461,78 zł** do **69 906 175,16 zł**, tj. o **3,06%**. Tym samym wykonano plan finansowy na 2019r. w tym zakresie w 100,32 %.

W strukturze aktywów niezmiennie dominują należności od sektora niefinansowego, które na 31.12.2019r, wyniosły 46 409 698,82 zł (dynamika 117,68%).

Wartość portfela kredytowego bez odsetek wyniosła ogółem **49 790 357,60 zł** i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2018 r. wzrosła o 9 386 175,89 zł, czyli o **23,23%**.

Stan odsetek na 31.12.2019r wynosi 20 506,27 zł.

Tabela: Portfel kredytowy klasyfikowany do grupy NORMALNE /bez odsetek/

Wyszczególnienie	Obligo na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura %	Obligo na dzień 31.12.2018r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Przedsiębiorstwa i spółki	450 686,79	0,90	605 337,97	1,51	74,45
Przedsiębiorcy indywidualni	3 825 405,47	7,70	3 639 735,72	9,04	105,10
Osoby prywatne	14 356 618,44	28,90	11 367 017,09	28,23	126,30
Rolnicy indywidualni	28 017 286,90	56,40	23 988 405,93	59,58	116,79
Jednostki samorządu terytorialnego	2 912 000,00	5,86	508 000,00	1,26	573,23
Instytucje dział. na rzecz gospodarstw domowych	117 400,00	0,24	152 620,00	0,38	76,92
RAZEM	49 679 397,60	100,00	40 261 116,71	100,00	123,39

Kredyty zagrożone wyniosły 110 960,00zł (są to należności od sektora niefinansowego), co stanowi 0,22% całości obliga kredytowego (na koniec 2018 r. było to odpowiednio 143 065,00 zł i 0,35%).

Drugą bardzo istotną pozycją aktywów są należności od sektora finansowego, które na 31.12.2019r, wyniosły 10 000 596,63 zł (na 31.12.2018r. 11 140 296,11zł) i które tworzyły głównie lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym, tj. 4 140 263,28 zł i depozyt obowiązkowy w kwocie 5 111 460,00zł.

Inne istotne pozycje aktywów to:

- kasa, operacje z bankiem centralnym: 728 832,31 zł
- aktywa trwałe i wartości niematerialne i prawne netto: 331 537,89 zł.

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego o łącznej wartości 690 392,00 zł.

Udział w kapitale i w głosach na WZA nie przekracza 1%.

Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i posiada 1 udział w kwocie 2 000,00 zł.

Bank posiada także papiery wartościowe:

- bony pieniężne NBP w kwocie 8 029 339,25 zł,
- obligacje BPS w kwocie 608 132,00 zł.

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków .

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Na dzień bilansowy akcje banku Zrzeszającego oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par.36 ust.3 Rozporządzenia Ministra finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

2. Pasywa

W strukturze pasywów dominują zobowiązania wobec sektora niefinansowego, które na 31.12.2019r. wyniosły 58 335 245,97 zł. i wzrosły w trakcie 2019r. o 798 345,38 zł (dynamika 101,39 %) oraz zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządowych, które na koniec 2019r. wyniosły 2 094 686,60 zł i wzrosły w trakcie 2019r. o 721 872,59 zł (dynamika 152,58%).

Powyższe zobowiązania to zdeponowane przez klientów w Banku depozyty terminowe (36 710 140,16 zł) i bieżące (23 474 200,94 zł) oraz odsetki 245 591,47 zł.

Tabela: Struktura terminowa depozytów

Wyszczególnienie	Stan środków na dzień 31.12.2019r. w zł	Struktura %	Stan środków na dzień 31.12.2018r. w zł	Struktura %	Dynamika %
Bieżące	23 474 200,94	39,00	22 990 846,57	39,18	102,10
Terminowe	36 710 140,16	61,00	35 694 189,38	60,82	102,85
RAZEM	60 184 341,10	100,00	58 685 035,95	100,00	102,55

3. Fundusze i wynik finansowy

Suma funduszy Banku na dzień 31.12.2019r. wyniosła 8 613 459,43 zł. Fundusze te tworzą: fundusz zasobowy wynoszący 8 276 548,50 zł, fundusz rezerwowy 19 077,15 zł, fundusz ogólnego ryzyka 10 000,00 zł , fundusz udziałowy 222 000,00 zł oraz fundusz z aktualizacji wyceny 85 833,78 zł.

Fundusze własne na dzień 31.12.2019r wynoszą 8 612 259,43 zł. Kapitał Tier I wynosi 8 612 259,43 zł i kapitał podstawowy Tier I 8 612 259,43 zł. Do kapitału podstawowego Bank zalicza fundusz udziałowy w wysokości 220 800,00zł.

Udział funduszu udziałowego w kapitałach Banku na koniec 2019 roku wyniósł 2,58%. Na dzień 31.12.2019r wartość nominalna udziału wynosiła 400,00 zł, liczba udziałów 555, wartość zadeklarowanych udziałów 222 000,00 zł. W 2019 roku nie przyjęto nowych członków natomiast 5 członków wypowiedziało udziały członkowskie na kwotę 2 000,00 zł. Bank nie skupuje udziałów własnych ze względu na brak takiej możliwości.

W 2019 roku Bank wypracował zysk brutto w wysokości 735 779,03 zł, co stanowi 116,25 % zysku brutto wypracowanego w roku poprzednim.

Zysk netto za 2019r. wyniósł 593 538,03 zł, co oznacza wzrost do roku poprzedniego o 105 021,59 zł (dynamika 121,50%). Plan finansowy na 2019r. wykonano w tym zakresie w 116,02%.

Bufory kapitałowe

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r w sprawie bufora ryzyka systemowego oraz ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r o nadzorze makro ostrożnościowym zobowiązany jest od 1 stycznia 2019r po uwzględnieniu bufora zabezpieczającego w pełnej wartości utrzymywać minimalny współczynnik kapitału (T1) na poziomie 11,50% oraz łączny całkowity współczynnik kapitałowy (TCR) 13,50%.

Współczynnik kapitałowy T1 i TCR Banku Spółdzielczego w Szumowie na dzień 31.12.2019r wynosi 16,82%.

Nadwyżka współczynnika kapitałowego TCR ponad 13,50% w wysokości

3,32% stanowi bufor kapitału na pokrycie potrzeb kapitałowych w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej.

Wskaźnik dźwigni finansowej

Wielkość posiadanej przez Bank Spółdzielczy w Szumowie całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, w stosunku do funduszy własnych na dzień 31.12.2019r wyniosła 11,64.

III. INFORMACJE DOTYCZĄCE GŁÓWNYCH CZYNNIKÓW RYZYKA I OPIS ZAGROŻEŃ

Zgodnie z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r., Dyrektywy 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r oraz uchwał Komisji Nadzoru Finansowego Bank wprowadził i dostosował szereg regulacji tworzących system zarządzania ryzykami, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz między innymi identyfikował, limitował i monitorował ryzyka oraz gromadził dane, przetwarzał je, dokonywał pomiaru i raportował Zarządowi Banku informacje dotyczące podejmowanego przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zaś Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.

Istotną rolę pełni Kontrola Wewnętrzna, która kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Zarządzanie ryzykiem opiera się na wyznaczaniu wymogów kapitałowych:

1. **Minimalne wymogi kapitałowe** w Banku, obliczane na podstawie Rozporządzenia UE obejmują:
 - łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, wyliczany metodą standardową;
 - wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej,
 - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - obliczany metodą bazowego wskaźnika.
 - wymóg z tytułu przekroczenia koncentracji zaangażowań w portfelu handlowym
2. **Dodatkowe wymogi kapitałowe** w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE, nie ujęte w §5, tj.:
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności.
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej w tym:
 - a. ryzyka przeszacowania
 - b. ryzyka bazowego
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji kredytów,
 - wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego.

W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- a) ryzyko kredytowe (w tym: rezydualne i koncentracji)
- b) ryzyko kapitałowe,
- c) ryzyko biznesowe,
- d) ryzyko płynności,

- e) ryzyko rynkowe, a w jego ramach: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- f) ryzyko operacyjne,
- g) ryzyko braku zgodności.

Bank w swojej działalności uznaje następujące ryzyka za trudnomierzalne:

- a) ryzyko utraty reputacji,
- b) ryzyko strategiczne.

Zasady zarządzania ryzykami uwzględnione zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, czego wyrazem jest poziom współczynnika kapitałowego. W 2019 roku banki zobowiązane były utrzymywać współczynnik Tier I na poziomie nie mniejszym niż 11,50% oraz współczynnik TCR na poziomie nie mniejszym niż 13,50%. Współczynnik kapitałowy w Banku na dzień 31.12.2019r kształtował się na poziomie 16,82 %, co pozwala stwierdzić, że wysokość funduszy własnych Banku zabezpiecza poziom zidentyfikowanych ryzyk.

Rok 2019 był kolejnym rokiem szkolenia pracowników, które wpływają w znaczący sposób na zmniejszenie ryzyka, w szczególności operacyjnego.

Z zakresu badań i rozwoju, bank w minionym roku nie realizował zadań w tym zakresie.

IV. INFORMACJE DODATKOWE.

Nawiązując do Art. 111a Prawa bankowego z dnia 29 sierpnia 1997 r. Dz. U. Nr 140 poz. 939 z póź. zm. tekst jednolity z dnia 13 stycznia 2015 roku Dz. U. z 2015 r. poz.128, niniejsze sprawozdanie z działalności Banku, zawiera zalecane dodatkowe informacje:

1. Bank Spółdzielczy w Szumowie działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Nie posiada podmiotów zależnych.
2. Obrót w 2019 roku wykazywany w sprawozdaniu finansowym wynosi 3 239 726,60 zł.
3. Stan zatrudnienia na dzień 31.12.2019r wyniósł 15,6 etatu (18 pracowników).
4. Zysk przed opodatkowaniem wynosi 735 779,03 zł.
5. Podatek dochodowy 142 241,00 zł.
6. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
7. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej wyniosła za 2019r 0,85 % wobec uzyskanej 0,72 % w 2018 roku.

8. Bank nie zawierał umowy o której mowa w art.141t ust.1, ustawy Prawo bankowe.
9. Sprawozdanie z działalności Banku podlega badaniu zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości i jest ogłaszane jako załącznik do rocznego sprawozdania finansowego Banku.
10. System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa .

Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji **Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych**, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

Zasady te zostały wdrożone w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka oraz Regulamin wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Szumowie**. Regulamin wynagrodzeń określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.

Bank wprowadził przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą **Procedurę ocen odpowiedniości Członków Zarządu oraz zatwierdzoną przez Zebranie Przedstawicieli Procedurę dokonywania ocen odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej**. Zgodnie z procedurami zarówno Członkowie Zarządu , jak też Członkowie Rady Nadzorczej zostali objęci oceną odpowiedniości i uzyskali pozytywną ocenę. Pozytywna ocena dotyczy oceny indywidualnej oraz oceny kolegialnej do sprawowania funkcji zarządczych. W świetle Art. 22aa Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Szumowie spełniają wskazane warunki i zalecenia wymagane dla organów Banku. Zarówno Członkowie Zarządu jak też Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczą bieżąco w szkoleniach dotyczących pełnionych przez nich funkcji.

Bank ogłasza sprawozdanie z działalności Banku oraz cały opis systemu zarządzania na stronie internetowej Banku

Na wniosek Komisji Nadzoru Finansowego, Bank będzie ogłaszał także informacje o których mowa w art. 431 – 455 rozporządzenia nr 575/2013.

V. ISTOTNE WYDARZENIA W DZIAŁALNOŚCI BANKU W ROKU 2019.

W 2019 roku nie wystąpiły zdarzenia istotne, które miały wpływ na działalność banku. Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na sytuację Banku, przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

W 2019r. Zarząd Banku realizował niezbędne inwestycje związane z IT. Częściowo wymieniony został sprzęt komputerowy.

Bank udzielał wsparcia finansowego organizacjom pożytku publicznego i jednostkom OSP działającym na terenie naszej gminy. Udzielał także pomocy finansowej szkołom i stowarzyszeniom.

VI. PRZEWIDYWANY ROZWÓJ JEDNOSTKI

Plany na rok 2020 to dalszy wzrost sumy bilansowej i innych wskaźników ekonomicznych.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku będzie realizować założoną politykę zgodnie z opracowaną Strategią Banku Spółdzielczego w Szumowie na lata 2018-2022. Głównym celem Banku będzie umacnianie własnej pozycji na lokalnym rynku usług finansowych przy zachowaniu zadowalających wyników finansowych i jednoczesnym zaspokojeniu potrzeb członków banku.

Bezpośrednim wyznacznikiem działalności Banku na rok następny jest opracowany i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą plan finansowy Banku Spółdzielczego w Szumowie na rok 2020. W 2020 roku Bank umocni swoją sytuację ekonomiczno – finansową.

Zarząd nie planuje wypłaty dywidend z zysku 2019r, co pozytywnie wpłynie na dalszy wzrost funduszy własnych Banku.

Plany na przyszły rok, podobnie jak wszystkie tego typu założenia obarczone są pewnymi błędami i możliwe są przeszacowania, zarówno na plus jak i na minus.

Nie da się również przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku, np. konkurencji na obsługiwanym rynku, sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców i związanej z tym klasyfikacji i poziomu rezerw celowych czy poziomu stóp procentowych.

Bank nie prowadzi działalności w dziedzinie badań i rozwoju.

Sprawozdanie Zarządu Banku z działalności Banku Spółdzielczego w Szumowie za 2019 rok zostało sporządzone w oparciu o pełną sprawozdawczość finansową Banku oraz zgodnie z wymogiem Ustawy z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2017r. poz.2342 z późn. zm.).

Zarząd Banku Spółdzielczego

w Szumowie

Prezes Zarządu – Edward Lipiński

Wiceprezes Zarządu – Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu – Danuta Radziejewska

Szumowo, dnia 14.05.2020r

PREZES ZARZĄDU

inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie
 Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo
 Nr kodu bankowego - 87700004

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	728 832,31	556 938,89
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	728 832,31	556 938,89
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	10 000 596,63	11 140 296,11
	1. W rachunku bieżącym	281 282,21	305 926,09
	2. Terminowe	9 719 314,42	10 834 370,02
IV.	Należności od sektora niefinansowego	46 409 698,82	39 436 516,22
	1. W rachunku bieżącym	6 136 502,76	5 450 723,00
	2. Terminowe	40 273 196,06	33 985 793,22
V.	Należności od sektora budżetowego	2 916 154,36	510 517,54
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	2 916 154,36	510 517,54
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	8 637 471,25	14 941 570,62
	1. Banków	8 637 471,25	14 941 570,62
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	-	-
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	692 392,00	692 392,00
	1. W instytucjach finansowych	692 392,00	692 392,00
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne,	-	-
	w tym:- wartość firmy	-	-
XIV.	Rzeczowe aktywa trwałe	331 537,89	357 891,10
XV.	Inne aktywa	55 761,90	69 378,75
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	-
	2. Pozostałe	55 761,90	69 378,75
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	133 730,00	127 960,55
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	131 321,00	120 119,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	2 409,00	7 841,55
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	69 906 175,16	67 833 461,78

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński
 Członek Zarządu Danuta Radziejewska

[Podpis]

Główny Księgowy
 (pieczęć i podpis)

Szumowo, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU
[Podpis]
 inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU
[Podpis]
 Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
[Podpis]
 Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie
 Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo
 Nr kodu bankowego - 87700004

w 0,00 zł.

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	58 335 245,97	57 536 900,59
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	43 470 449,44	42 070 525,51
	a) bieżące	6 735 267,59	6 399 341,90
	b) terminowe	36 735 181,85	35 671 183,61
	2. Pozostałe, w tym:	14 864 796,53	15 466 375,08
	a) bieżące	14 644 246,75	15 218 690,66
	b) terminowe	220 549,78	247 684,42
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	2 094 686,60	1 372 814,01
	1. Bieżące	2 094 686,60	1 372 814,01
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	172 390,66	170 108,80
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	42 616,47	37 671,95
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	42 616,47	37 671,95
X.	Rezerwy	54 238,00	62 507,00
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 055,00	7 641,00
	2. Pozostałe rezerwy	47 183,00	54 866,00
XI.	Zobowiązania podporządkowane	-	-
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	222 000,00	224 000,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 276 548,50	7 826 032,06
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	85 833,78	85 833,78
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	29 077,15	29 077,15
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	10 000,00	10 000,00
	2. Pozostałe	19 077,15	19 077,15
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	593 538,03	488 516,44
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	69 906 175,16	67 833 461,78
	Współczynnik wypłacalności	16,82	19,23

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska



Główny Księgowy
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński
 Członek Zarządu Danuta Radziejewska

Szumowo, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU
 inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU
 Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
 Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie
 Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo
 Nr kodu bankowego - 87700004

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	2 672 240,04	2 501 910,52
	1. Od sektora finansowego	159 925,13	174 541,69
	2. Od sektora niefinansowego	2 277 724,97	2 061 443,95
	3. Od sektora budżetowego	39 739,43	51 017,92
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	194 850,51	214 906,96
II.	Koszty odsetek	613 621,89	578 737,48
	1. Od sektora finansowego	-	-
	2. Od sektora niefinansowego	605 633,62	558 050,06
	3. Od sektora budżetowego	7 988,27	20 687,42
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 058 618,15	1 923 173,04
IV.	Przychody z tytułu prowizji	483 118,44	460 848,39
V.	Koszty prowizji	58 954,17	58 478,36
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	424 164,27	402 370,03
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	-	-
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	-	-
IX.	Wynik z pozycji wymiany	-	-
X.	Wynik na działalności bankowej	2 482 782,42	2 325 543,07
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	41 737,60	15 791,72
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	1 764,13	250,00
XIII.	Koszty działania banku	1 750 411,30	1 575 776,47
	1. Wynagrodzenia	1 123 315,87	997 475,30
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	233 604,13	217 588,83
	3. Inne	393 491,30	360 712,34
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	50 435,13	48 954,52
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	28 760,95	152 496,54
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	28 760,95	152 496,54
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	42 630,52	69 062,18
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	42 630,52	69 062,18
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	-	13 869,57
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	735 779,03	632 919,44
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	735 779,03	632 919,44
XXI.	Podatek dochodowy	142 241,00	144 403,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	593 538,03	488 516,44

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska

Główny Księgowy
 (pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński
 Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński
 Członek Zarządu Danuta Radziejewska

Szumowo, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU

inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie
 Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo
 Nr kodu bankowego - 87700004

RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH
 (metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	211 331,46	- 855,44
I.	Zysk (strata) netto	593 538,03	488 516,44
II.	Korekty razem:	- 382 206,57	- 489 371,88
1.	Amortyzacja	50 435,13	48 954,52
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	-
5.	Zmiana stanu rezerw	- 8 269,00	- 20 555,00
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	6 304 099,37	- 634 181,64
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 115 055,60	1 114 347,58
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 9 378 819,42	- 4 766 512,59
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	-	- 27 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	1 520 217,97	3 857 681,52
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	-	-
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	2 281,86	- 20 659,39
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	- 5 769,45	- 5 198,05
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 944,52	2 407,59
18.	Inne korekty	13 616,85	- 38 656,42
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	211 331,46	- 855,44
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 24 081,92	- 62 190,01
I.	Wpływy	-	-
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	24 081,92	62 190,01
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	-	-
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	24 081,92	62 190,01
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 24 081,92	- 62 190,01

PREZES ZARZĄDU
 inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU
 Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
 Danuta Rądziewicz

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 40 000,00	- 50 000,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	40 000,00	50 000,00
1.	Splaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Splaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	2 000,00	-
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	38 000,00	50 000,00
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 40 000,00	- 50 000,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	147 249,54	- 113 045,45
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	147 249,54	- 113 045,45
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	862 864,98	975 910,43
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	1 010 114,52	862 864,98
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński

Wiceprezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu Danuta Radziejewska

ny Księgowy
(pieczęć i podpis)

Szumowo, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU
inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie

Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo

Nr kodu bankowego - 87700004

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	8 653 459,43	8 214 942,99
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	8 653 459,43	8 214 942,99
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	224 000,00	224 000,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	2 000,00	-
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	-
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	2 000,00	-
	- śmierć członków	-	-
	- rezygnacja z członkostwa	-	-
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	222 000,00	224 000,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 826 032,06	7 125 643,34
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	450 516,44	700 388,72
	a) zwiększenia (z tytułu)	450 516,44	700 388,72
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	450 516,44	700 388,72
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	8 276 548,50	7 826 032,06
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	85 833,78	85 833,78
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	-	-
	-	-	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	85 833,78	85 833,78
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	10 000,00	10 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziału zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	10 000,00	10 000,00

PREZES ZARZĄDU

inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Radziejewska

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	19 077,15	19 077,15
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	z przebiegowania funduszu rezerwowego		
-			
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	19 077,15	19 077,15
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	488 516,44	750 388,72
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	488 516,44	750 388,72
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	488 516,44	750 388,72
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	zysk z lat ubiegłych		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	488 516,44	750 388,72
-	przekazanie zysku na fundusz zasobowy	450 516,44	700 388,72
-	przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	38 000,00	50 000,00
-	przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	przekazanie zysku na fundusz nagród	-	-
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia		
-			
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	pokrycie str.z F.Zasob.		
-			
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	593 538,03	488 516,44
a)	zysk netto	593 538,03	488 516,44
b)	strata netto		
c)	odpisy z zysku	-	
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	9 206 997,46	8 653 459,43
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	9 156 997,46	x

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska

Główny Księgowy
(pieczęć i podpis)

Szumowo, 14-05-2020

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński

Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu Danuta Radziejewska

PREZES ZARZĄDU
inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU
Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
Danuta Radziejewska

Nazwa banku - Bank Spółdzielczy w Szumowie
Adres siedziby Banku - ul.sierż.pchor.Zygmunta Przeździeckiego 3, 18-305 Szumowo
Nr kodu bankowego - 87700004

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	7 653 894,11	4 751 953,86
	1. Zobowiązania udzielone:	7 653 894,11	4 751 953,86
	a) finansowe	4 465 964,70	3 129 889,97
	b) gwarancyjne	3 187 929,41	1 622 063,89
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	39 735 125,74	33 336 962,55

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Danuta Radziejewska

Główny Księgowy
(pieczęć i podpis)

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Edward Lipiński

Wiceprezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu Danuta Radziejewska

Szumowo, 14-05-2020

PREZES ZARZĄDU

inż. Edward Lipiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU

Danuta Radziejewska

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość na	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	8 612 259,43	8 163 742,99
Kapitał Tier I, w tym	8 612 259,43	8 163 742,99
Kapitał podstawowy Tier I	8 612 259,43	8 163 742,99
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	51 192 149,25	42 445 726,28
z tytułu ryzyka kredytowego:	47 037 702,88	38 582 788,78
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 154 446,37	3 862 937,50
Łączny współczynnik kapitałowy	16,82	19,23
Współczynnik kapitału Tier I	16,82	19,23
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,82	19,23
Kapitał wewnętrzny	4 095 371,94	3 395 658,10

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

Fundusze własne wynoszą 8612259,43 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2022369,25 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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	2 094 686,60	3,47%	1 372 814,01	2,33%
BUDOWNICTWO	-	-	-	-
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARSTWA 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	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-

GORNICtwo I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDOW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	-	-	-	-
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	427 261,87	0,71%	604 617,61	1,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LESNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 338 558,90	20,42%	12 756 937,82	21,66%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	-	-	-	-
POZOSTAŁE BRANŻE	2 098 425,98	3,47%	1 765 917,92	3,00%
OSOBY FIZYCZNE*	43 225 407,75	71,53%	42 184 748,59	71,61%
ODSETKI*	245 591,47	0,41%	224 678,65	0,38%
RAZEM:	60 429 932,57	100,00%	58 909 714,60	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 Szumowo	53 772 496,66	88,98%	52 192 981,26	88,60%
Gmina Zambrów	2 097 890,46	3,47%	1 780 198,93	3,02%
Gmina Andrzejewo	1 874 720,61	3,10%	1 234 149,18	2,09%
Pozostałe	2 439 233,37	4,04%	3 477 706,58	5,90%
Odsetki*	245 591,47	0,41%	224 678,65	0,38%
RAZEM:	60 429 932,57	100,00%	58 909 714,60	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	2 914 268,00	5,11%	1 991 516,00	4,41%
KLIENT 2	2 105 225,00	3,69%	1 825 447,00	4,04%
KLIENT 3	1 945 390,00	3,41%	1 993 520,00	4,41%
KLIENT 4	1 873 754,00	3,29%	1 682 904,00	3,73%
KLIENT 5	1 810 462,00	3,18%	1 272 350,00	2,82%
KLIENT 6	1 810 461,00	3,18%	1 702 543,00	3,77%
KLIENT 7	1 690 235,00	2,97%	1 258 715,00	2,79%
KLIENT 8	1 595 525,00	2,80%	1 053 236,00	2,33%

KLIENT 9	1 543 342,00	2,71%	1 124 256,00	2,49%
KLIENT 10	1 321 794,00	2,32%	1 020 391,59	2,26%
RAZEM:	18 610 456,00	x	14 924 878,59	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 24,44 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 24,42 %)."

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	1 543 342,00	2,71%	1 682 904,00	3,76%
GRUPA 2				
GRUPA 3				
GRUPA 4				
GRUPA 5				
RAZEM:	1 543 342,00	x	1 682 904,00	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,71 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,76). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,92 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 20,21%).

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	2 916 154,36	5,12%	510 517,54	1,14%
BUDOWNICTWO		-		-
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	-	-	-	-
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY, NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH I WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	6 784 806,91	11,91%	4 938 507,31	11,05%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	-	-	-	-
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	-	-
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 304 705,63	53,19%	25 908 656,72	57,96%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 129 323,04	3,74%	1 693 289,20	3,79%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	-	-	-
OSOBY FIZYCZNE	14 844 757,35	26,05%	11 648 016,85	26,06%
RAZEM:	56 979 747,29	100,00%	44 698 987,62	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 rolnictwo. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

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 Szumowo	50 521 261,24	88,67%	40 625 872,82	90,89%
Gmina Zambrów	2 030 400,69	3,56%	1 755 949,81	3,93%
Gmina Śniadowo	1 071 605,81	1,88%	880 856,09	1,97%
Pozostałe	3 356 479,55	5,89%	1 436 308,90	3,21%
RAZEM:	56 979 747,29	100,00%	44 698 987,62	100,00%

W ocenie Banku ryzyko związane z zaangażowaniem w segmenty rynku 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:	10 000 596,63	16,86%	11 140 296,11	21,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	4 140 263,28	41,40%	5 421 648,51	48,67%
Inne należności:	5 860 333,35	58,60%	5 718 647,60	51,33%
Sektor niefinansowy, w tym:	46 409 698,82	78,23%	39 436 516,22	77,19%
Kredyty w sytuacji normalnej:	46 409 698,82	100,00%	39 436 516,22	100,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	2 916 154,36	4,92%	510 517,54	1,00%
Kredyty w sytuacji normalnej:	2 916 154,36	100,00%	510 517,54	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	59 326 449,81	100%	51 087 329,87	100%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 0,00 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	8 029 339,25	10 318 726,22
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	608 132,00	4 622 844,40
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	8 637 471,25	14 941 570,62

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	690 392,00	690 392,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	RAZEM:	692 392,00	692 392,00

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;
6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;
6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego - nie wystąpiły;
6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco - nie wystąpiły.

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

- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	-
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	8 029 339,25	10 318 726,22
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje BPS	608 132,00	4 622 844,40
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:	8 637 471,25	14 941 570,62

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	690 392,00	690 392,00
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.			
	RAZEM:	692 392,00	692 392,00

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 wdzielonego organizacjinie 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 organizacjinie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego

[Podpis]

[Podpis]

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	53 034,40			53 034,40
Oprogramowanie				-
Razem	53 034,40	-	-	53 034,40

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
53 034,40				53 034,40	-	-
				-	-	
53 034,40	-	-	-	53 034,40	-	-

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	3 100,00			3 100,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	603 032,89			603 032,89
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	239 556,31	16 740,30	43 392,68	212 903,93
Środki transportu – grupa 7	62 190,01			62 190,01
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	150 567,22	7 341,62	5 020,00	152 888,84
Środki trwałe w budowie				-
Zaliczki na środki trwałe w budowie				-
Budynki zaliczane do inwestycji				-
Razem	1 058 446,43	24 081,92	48 412,68	1 034 115,67

[Podpis]

26.1. Umożenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umożenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umożenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	3 100,00	3 100,00
340 852,82	15 075,82			355 928,64	262 180,07	247 104,25
215 859,60	10 619,52		43 392,68	183 086,44	23 696,71	29 817,49
9 328,50	12 438,00			21 766,50	52 861,51	40 423,51
134 514,41	12 301,79		5 020,00	141 796,20	16 052,81	11 092,64
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
700 555,33	50 435,13	-	48 412,68	702 577,78	357 891,10	331 537,89

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 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:	127 960,55	133 730,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	120 119,00	131 321,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	7 841,55	2 409,00
	- prenumeraty	664,05	573,00
	- opłaty ubezpieczenia	1 852,50	1 836,00

	- pozostałe	5 325,00	-
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	37 671,95	42 616,47
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	37 671,95	42 616,47
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	37 671,95	42 616,47
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- 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:	544,00	400,00	217 600,00
2.	Osoby prawne:	11,00	400,00	4 400,00
	RAZEM:	555,00	X	222 000,00

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:	151 728,63	16 290,30	-	38 781,32	129 237,61	129 237,61
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	10 453,91	14 500,02		6 676,32	18 277,61	18 277,61

	- poniżej standardu	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-
	- stracone	141 274,72	1 790,28	32 105,00	110 960,00	110 960,00
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					
	RAZEM:	151 728,63	16 290,30	-	38 781,32	129 237,61

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	36 041,00	27 593,00	46 150,00	-	17 484,00
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	18 825,00	10 874,00	-	-	29 699,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	54 866,00	38 467,00	46 150,00	-	47 183,00

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:	6 984,77	12 007,19	-	3 385,74	15 606,22
	w syt. normalnej i pod obserwacją	1,00	19,59		20,59	-
	poniżej standardu	-			-	-
	wątpliwe	-			-	-
	stracone	6 983,77	11 987,60		3 365,15	15 606,22
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa	-	463,46		463,46	-
	RAZEM:	6 984,77	12 470,65	-	3 849,20	15 606,22

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
1.	I. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 653 894,11	4 751 953,86

a)	finansowe	4 465 964,70	3 129 889,97
b)	gwarancyjne	3 187 929,41	1 622 063,89
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:		-	-
a)	finansowe	-	-
b)	gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	39 735 125,74	33 336 962,55

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 3 187 929,41 zł sześciu przedsiębiorcom indywidualnym.

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 4 465 964,70 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.

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:	50 435,13	48 954,52
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	15 075,82	15 075,82
Budowle - 2	-	-
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	9 812,84	11 649,72
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	806,68	667,15
Środki transportu - 7	12 438,00	9 328,50
Narzędzia i przyrządy - 8	12 301,79	12 233,33
Wartości niematerialne i prawne:	-	-

RAZEM:	50 435,13	48 954,52
--------	-----------	-----------

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

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

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

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

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

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0 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 nie/otrzymał dywidendę za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS w wysokości 0 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	-	-
2. Środki trwałe w budowie	-	-
Razem	zł -	zł -

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	593 538,03
.....	
Fundusz zasobowy	543 538,03
Fundusz społeczno kulturalny i nagród	50 000,00

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	7 641,00		586,00	7 055,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	120 119,00	11 202,00		131 321,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
586,00	-	11 202,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 142241,00, z tego:

a) Cześć bieżąca -	154029
b) Cześć odroczonego -	-11788

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	645 534,46	1 899,54	647 434,00
Zarząd	0	-	-	-
Pracownicy	6	486 505,81	2 790,26	489 296,07

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	105 000,00 zł.
od 1- 3 lat -	97 426,00 zł.
Powyżej 3 lat -	934 304,07 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	25 500,00
Zarząd	315 837,00

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 2019 r. wyniosło 15,6 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 38467,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:
- na odprawy emerytalne:

27 593,00 zł
10 874,00 zł

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

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

Rada Nadzorcza zatwierdza profil ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank nie identyfikuje ryzyka walutowego.

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 w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie identyfikuje ryzyka cenowego.

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 Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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 przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szumowie.

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:

Analiza ryzyka stopy procentowej wykazała, iż na zmianę wyniku odsetkowego Banku większy wpływ ma ryzyko bazowe, głównie z tytułu wysokiego poziomu depozytów z niskim oprocentowaniem (<2%). Przy występującej na 31.12.2019r. strukturze aktywów i pasywów, niekorzystnym dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych, i odwrotnie – korzystnie może wpłynąć wzrost rynkowych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy Banku w skali 12 miesięcy, co w sposób akceptowalny wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Test warunków skrajnych wykazał, że przy szokowym spadku stóp procentowych nie nastąpi odbudowanie wartości ekonomicznej kapitału. Należy jednak stwierdzić, że przy obecnym poziomie rynkowych stóp procentowych taki szokowy ich spadek jest bardzo mało prawdopodobny. Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:				
	Razem:	do 1 dnia	od 7 do 1 m	od 1 m do 3 m-cy	od 3 m do 6 m-cy
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	67 971 153,09	6 916 761,28	8 030 000,00	12 050 434,52	600 000,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	60 105 341,10		60 105 341,10		

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 wyznacza wymóg na ryzyko kredytowe według metody standardowej. Na datę 31.12.2019r wymóg ten wyniósł 3763016,22zł. Zgodnie z art. 74 Rozporządzenia UE 575/2013, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas wymienionych w Rozporządzeniu, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.

Wskaźnik jakości aktywów na dzień 31.12.2019r wyniósł 0,25%. Wartość ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości wyniosła 126566,22zł. Wartość rezerw jakie bank utworzył z tytułu tych ekspozycji to 126566,22zł. Wskaźnik pokrycia kredytów założeń rezerwami wynosi 100% i jest adekwatny do struktur należności zagrożonych.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	8 029 339,25	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 914 268,06	582 853,61	46 628,29
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 886,30	943,15	75,45
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	11 301 120,63	1 788 426,48	143 074,12
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	10 480 307,61	9 575 364,01	766 029,12
Ekspozycje detaliczne	1 483 846,73	1 112 885,05	89 030,80
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 338 737,42	30 071 289,88	2 405 703,19

Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań			
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje	4 437 791,51	3 905 940,70	312 475,25
RAZEM:	73 987 297,51	47 037 702,88	3 763 016,22

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

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

Bank pomniejsza wymóg z tytułu ryzyka kredytowego dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej stosując wagę ryzyka 35%. Wartość na dzień 31.12.2019r tych ekspozycji wyniosła 8103765,44zł a wymóg kapitałowy 226905,43zł. Ponadto w ramach klasyfikacji do wag ryzyka stosuje dla ekspozycji kredytowych spełniających warunki MŚP współczynnik wsparcia w wysokości 76,19% wartości ekspozycji. Na dzień 31.12.2019r korekta w wyniku pomniejszenia ekspozycji ważonej ryzykiem z uwzględnieniem wskaźnika wsparcia MŚP wyniosła 904943,60zł a wymóg kapitałowy zmniejszył się o 72395,49zł.

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			67 982 198,67	18 277,61
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	126 566,22	126 566,22		

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.

guy 12-10-19

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	728 832,31	72,15	556 938,89	64,55
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	281 282,21	27,85	305 926,09	35,45
RAZEM:	1 010 114,52	x	862 864,98	x

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Danuta Radziejewska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)



Zarząd Banku Spółdzielczego w Szumowie

Prezes Zarządu Edward Lipiński

Wiceprezes Prezes Zarządu Zygmunt Henryk Prosiński

Członek Zarządu Danuta Radziejewska

Szumowo

14-05-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

PREZES ZARZĄDU
[Signature]
inż. Edward Lapiński

WICEPREZES ZARZĄDU
[Signature]
Zygmunt Henryk Prosiński

CZŁONEK ZARZĄDU
[Signature]
Danuta Radziejewska

