

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018
Fundusze własne, w tym:	51 129 727,52	50 127 444,04
Kapitał Tier I, w tym	50 074 603,52	49 072 320,04
Kapitał podstawowy Tier I	50 074 603,52	49 072 320,04
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	1 055 124,00	1 055 124,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	358 270 397,73	337 080 377,10
z tytułu ryzyka kredytowego:	320 775 941,48	295 400 644,85
z tytułu ryzyka walutowego:	-	6 843 807,75
z tytułu ryzyka operacyjnego:	37 494 456,25	34 835 924,50
Łączny współczynnik kapitałowy	14,27	14,87
Współczynnik kapitału Tier I	13,98	14,56
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,98	14,56
Kapitał wewnętrzny	51 129 727,52	50 127 444,04

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

Fundusze własne wynoszą 51 129 727,52 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 12006511,1 EUR.

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

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

		dane wg stanu na 31.12.2019
USD	-	3,7977 zł
EUR	-	4,2585 zł
GBP	-	4,9971 zł
SEK	-	0,4073 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	PLN
1.	Kasa	63 575,00	216 845,00	40 795,00	-	10 098 069,60
2.	Należności od sekt. finansowego	89 114,38	4 003 716,75	11 385,45	-	125 574 715,41
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	95 092,87	-	-	371 994 028,84
4.	Pozostałe papiery wartościowe	104 854,37	-	-	-	85 618 242,30
5.	Inne aktywa	151 335,98	8 020 229,19	80 639,45	153 337,36	39 364 737,17
	RAZEM:	408 879,73	12 335 883,81	132 819,90	153 337,36	632 649 793,32

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	SEK [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	11 466 799,50	241 438,78	2,1%	923 434,43	8,1%	203 856,69	1,8%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	143 019 867,10	338 429,68	0,2%	17 049 827,78	11,9%	56 894,23	0,0%	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	372 398 981,83	-	-	404 952,99	0,1%	-	-	-	-
4.	Pozostałe papiery wartościowe	86 016 447,74	398 205,44	0,5%	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	74 559 029,53	574 728,65	0,8%	34 154 146,01	45,8%	402 963,40	0,5%	62 454,31	0,1%
RAZEM:		687 461 125,70	1 552 802,55	0,2%	52 532 361,20	7,6%	663 714,32	0,1%	62 454,31	0,0%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura :
		[w PLN]:	
1.	Kasa	10 098 069,60	88,1%
2.	Należności od sekt. finansowego	125 574 715,41	87,8%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	371 994 028,84	99,9%
4.	Pozostałe papiery wartościowe	85 618 242,30	99,5%
5.	Inne aktywa	39 364 737,17	52,8%
RAZEM:		632 649 793,32 zł	92,0%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	408 879,73	1 552 802,55	0,00 zł
EUR	12 335 883,81	52 532 361,20	0,08 zł
GBP	132 819,90	663 714,32	0,00 zł
SEK	153 337,36	62 454,31	0,00 zł
PLN	632 649 793,32	632 649 793,32	0,95 zł
	x	687 461 125,70	1,04 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	SEK	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	283 011,81	4 062 507,49	51 470,69	-	555 497 625,78
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	237 814,48	-	-	48 892 232,11
3.	Pozostałe pozycje	125 867,92	8 035 561,84	81 349,21	153 337,36	47 254 156,51
4.						
RAZEM:		408 879,73	12 335 883,81	132 819,90	153 337,36	651 644 014,40

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	SEK [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	574 129 812,06	1 074 793,95	0,2%	17 300 188,15	3,0%	257 204,18	0,0%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	49 904 965,07	-	-	1 012 732,96	2,0%	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	82 420 569,65	478 008,60	0,6%	34 219 440,10	41,5%	406 510,14	0,5%	62 454,31	0,1%
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	706 455 346,78	1 552 802,55	0,2%	52 532 361,20	7,4%	663 714,32	0,1%	62 454,31	0,0%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	555 497 625,78	96,75%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	48 892 232,11	97,97%
3.	Pozostałe pozycje	47 254 156,51	57,33%
		-	-
	RAZEM:	651 644 014,40	92,24%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	408 879,73	1 552 802,55	0,002342653
EUR	12 335 883,81	52 532 361,20	0,079253531
GBP	132 819,90	663 714,32	0,00100132
SEK	153 337,36	62 454,31	9,42224E-05
PLN	651 644 014,40	651 644 014,40	0,983109993
	x	706 455 346,78	1,06580172

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	45 550 530,41	7,54%	25 037 624,14	4,57%
BUDOWNICTWO	17 293 622,13	2,86%	9 877 952,49	1,80%
DOSTAWA WODY	3 018 081,60	0,50%		-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	1 028 975,69	0,17%	948 332,46	0,17%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-		-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-		-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	3 398 586,48	0,56%	3 123 877,99	0,57%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	14 166 712,21	2,35%	12 762 331,73	2,33%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	590 516,64	0,10%	243 717,37	0,04%
EDUKACJA	977 649,01	0,16%	1 052 502,02	0,19%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	25 172,39	0,00%	7 467,42	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 633 860,21	0,77%	4 903 562,85	0,90%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-		-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	3 450 014,84	0,57%	3 074 506,23	0,56%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-		-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	14 405 009,08	2,38%	15 458 273,16	2,82%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	51 029 425,92	8,45%	53 886 661,12	9,84%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	9 013 444,52	1,49%	9 503 073,02	1,74%
POZOSTAŁE BRANŻE	465 269,38	0,08%	1 753 625,05	0,32%
OSOBY FIZYCZNE*	433 229 251,04	71,72%	404 460 934,79	73,87%
POZOSTAŁE ZOBOWIĄZANIA*	1 775 593,80	0,29%	1 430 521,43	0,26%
RAZEM:	604 051 715,35	100,00%	547 524 963,27	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
BS w Szczytnie	604 051 715,35	100,00%	547 524 963,27	100,00%
Gmina	-	-	-	-
Gmina	-	-	-	-
Pozostałe	-	-	-	-
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	604 051 715,35	100,00%	547 524 963,27	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	12 579 975,58	2,62%	7 639 677,11	1,81%
KLIENT 2	10 001 001,05	2,08%	6 326 218,36	1,50%
KLIENT 3	9 001 415,34	1,87%	5 050 409,00	1,19%
KLIENT 4	7 469 787,58	1,55%	4 877 650,77	1,15%
KLIENT 5	7 328 617,64	1,52%	4 469 106,17	1,06%
KLIENT 6	6 601 029,98	1,37%	4 242 420,98	1,00%
KLIENT 7	6 500 000,00	1,35%	4 234 987,29	1,00%
KLIENT 8	6 227 088,13	1,30%	3 967 380,51	0,94%
KLIENT 9	5 327 661,93	1,11%	3 798 059,21	0,90%
KLIENT 10	5 243 148,65	1,09%	3 732 033,92	0,88%
RAZEM:	76 279 725,88	x	48 337 943,32	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 24,60% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 15,24%).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	12 579 975,58	2,62%	8 328 324,12	1,97%
GRUPA 2	8 748 064,55	1,82%	7 315 890,54	1,73%
GRUPA 3	7 947 144,09	1,65%	5 302 828,13	1,25%
GRUPA 4	7 307 581,65	1,52%	5 503 729,36	1,30%
GRUPA 5	6 601 029,98	1,37%	5 135 128,31	1,21%
RAZEM:	43 183 795,85	x	31 585 900,46	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,62 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 1,97%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 24,60% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 16,61%).

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 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
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	63 058 439,84	10,10%	20 258 159,68	3,65%
BUDOWNICTWO	38 910 662,27	6,23%	35 133 726,31	6,34%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIO-WA	277 206,19	0,04%	341 552,67	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	2 920 797,63	0,47%	2 840 191,32	0,51%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	19 082 347,01	3,06%	15 752 522,64	2,84%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	6 798 502,50	1,09%	4 887 945,88	0,88%
EDUKACJA	2 098 972,19	0,34%	1 962 391,97	0,35%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	329 205,70	0,05%	328 769,56	0,06%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	36 188 950,49	5,80%	41 577 978,31	7,50%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 199 450,23	0,19%	1 559 240,27	0,28%
POZOSTALE BRANŻE:	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	36 423 828,06	5,83%	39 720 318,32	7,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	118 648 673,92	19,01%	125 947 212,85	22,72%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	12 200 090,10	1,95%	14 474 744,53	2,61%
POZOSTALE NALEŻNOŚCI*	152 473 435,50	24,42%	137 972 148,23	24,88%
OSOBY FIZYCZNE	133 644 041,87	21,41%	111 688 154,90	20,14%
RAZEM:	624 254 603,50	100,00%	554 445 057,44	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branżach ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO

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
Oddział Szczytno	363 104 831,13	58,17%	313 150 696,63	56,48%
Oddział Biskupiec	30 068 650,68	4,82%	25 989 719,53	4,69%
Oddział Dźwierzuty	46 544 825,38	7,46%	44 327 843,41	7,99%
Oddział Jedwabno	15 431 067,54	2,47%	16 582 590,10	2,99%
Oddział Pasym	43 823 413,98	7,02%	46 786 161,83	8,44%
Oddział Świętajno	31 938 011,70	5,12%	27 094 489,72	4,89%
Oddział Wielbark	39 626 664,57	6,35%	35 877 247,08	6,47%
Filia Purda	23 946 232,04	3,84%	15 422 842,55	2,78%
Filia Olsztyn	29 770 906,48	4,77%	29 213 466,59	5,27%
RAZEM:	624 254 603,50	100,00%	554 445 057,44	100,00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5. Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach finansowych

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	143 021 079,58	26,07%	131 311 350,18	26,27%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	118 055 843,92	82,54%	111 817 446,85	85,15%
Inne należności:	24 965 235,66	17,46%	19 493 903,33	14,85%
Sektor niefinansowy, w tym:	347 750 565,26	63,38%	348 141 431,70	69,64%
Kredyty w sytuacji normalnej:	298 419 156,28	85,81%	303 611 164,75	87,21%
Kredyty pod obserwacją.:	14 515 432,52	4,17%	13 776 244,48	3,96%
Poniżej standardu:	10 088 506,96	2,90%	11 767 991,42	3,38%
Wątpliwe:	6 967 181,84	2,00%	946 352,13	0,27%
Stracone:	17 760 287,66	5,11%	18 035 980,76	5,18%
Inne należności:	-	-	3 698,16	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	57 885 692,65	10,55%	20 478 748,59	4,10%
Kredyty w sytuacji normalnej:	57 885 692,65	100,00%	20 478 748,59	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	548 657 337,49	100%	499 931 530,47	100%

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

- a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;
- b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość: dla ekspozycji ujętych w księgach bilansowych na łączną kwotę 7 690 916,14 zł, a dla dla ekspozycji ujętych w księgach pozabilansowych na łączną kwotę 2 132 995,48 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy wykazano w tabeli w pkt d);

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	43 796 395,89	
2.	Obligacje skarbowe	-	
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 476 379,49	
4.	Obligacje instytucji samorządowych	11 554 093,00	
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	
7.	Certyfikaty depozytowe	-	
	RAZEM:	58 826 868,38	-

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	6 499 850,00	4 824 086,00
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział TUW Poznań	1 040,00	1 040,00
4.	Bony Pieniężne NBP		55 883 900,80
5.	Obligacje BPS	5 484 214,48	6 799 534,29
6.	Obligacje PKN Orlen	4 219 712,98	4 182 587,76
7.	Pozostałe papiery wartościowe (jednostki uczestnictwa)	9 486 963,55	4 726 325,40
8.	Obligacje Grzybowska+CERTYFIKATY QUANTUM	1 481 034,10	
9.	Udział CRUZ Sp z o.o.	500 000,00	
	RAZEM:	27 674 815,11	76 419 474,25

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: Na dzień bilansowy akcje oraz obligacje w Banku Zrzeszającym, udziały w SSOZ jak również bony NBP 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 wnik finansowy - nie wstąpiły;
 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wstąpiły;
 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wstąpiły;
 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 wstąpiły;
 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe		4 182 587,76
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR	4 219 712,98	
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	4 219 712,98	4 182 587,76

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.	8 960 593,97	
	RAZEM:	8 960 593,97	-

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		4 726 325,40
2.	Bony pieniężne	43 796 395,89	
3.	Certyfikaty inwestycyjne	193 523,59	55 883 900,80
4.	Obligacje korporacyjne	1 287 510,49	
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	11 554 093,00	6 799 534,29
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	9 486 963,57	
	RAZEM:	66 318 486,54	67 409 760,49

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 zrzeczającego	6 499 850,00	4 824 086,00
2.	Udziały w SSOZ oraz TUV Poznań	3 040,00	2 000,00
3.	Udziały w Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych	500 000,00	1 040,00
	RAZEM:	7 002 890,00	4 827 126,00

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 wdziałelnego 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 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:	Wykorzystanie z konta 06:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	667 033,02	56 454,78	94 156,50	-	817 644,30
Prawa majątkowe - licencje nie wdrożone 06	94 156,50	-	52 363,07	146 519,57	-
Razem	761 189,52	56 454,78	146 519,57	146 519,57	817 644,30

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):
7	8	9	10	11	12	13
600 055,65	107 019,69			707 075,34	66 977,37	110 568,96
				-	94 156,50	
600 055,65	107 019,69	-	-	707 075,34	161 133,87	110 568,96

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:	Wykorzystanie z konta 06:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	640 975,93	845 700,98	-	-	1 486 676,91
Budynki i budowle - grupy 1-2	13 708 332,04	2 795,64	167 913,93	38 286,96	13 840 754,65
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 183 250,18	145 708,21	-	49 502,37	1 279 456,02
Środki transportu – grupa 7	178 659,00	21 277,50	-	-	199 936,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	2 968 924,98	114 931,89	23 523,75	190 981,03	2 916 399,59
Środki trwałe w budowie	196 437,68	-	-	191 437,68	5 000,00
Zaliczki na środki trwałe w budowie					-
Budynki zaliczane do inwestycji					-
Razem	18 876 579,81	1 130 414,22	191 437,68	470 208,04	19 728 223,67

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):
7	8	9	10	11	12	13
7 444,75	776,88	-	-	8 221,63	633 531,18	1 478 455,28
3 000 033,30	351 471,48	-	38 286,96	3 313 217,82	10 708 298,74	10 527 536,83
820 895,53	92 503,58	4 222,38	49 502,37	868 119,12	362 354,65	411 336,90
178 659,00	2 770,94	-	-	181 429,94	-	18 506,56
2 601 755,37	116 733,39	5 925,32	190 981,03	2 533 433,05	367 169,61	382 966,54
				-	196 437,68	5 000,00
				-	-	-
				-	-	-
6 608 787,95	564 256,27	10 147,70	278 770,36	6 904 421,56	12 267 791,86	12 823 802,11

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 aktywach 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:	2 001 511,78	2 347 239,57
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 871 364,00	2 242 561,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	130 147,78	104 678,57
	- prenumeraty	-	1 016,32
	- opłaty ubezpieczenia	21 989,29	19 470,62
	- pozostałe	108 158,49	84 191,63
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	724 272,05	877 399,55
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	42 685,29	38 978,01
	- koszty badania bilansu	39 237,00	37 500,24
	- pozostałe	3 448,29	1 477,77
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	681 586,76	838 421,54
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	676 184,15	809 537,03
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	1 000,00	-
	- odsetki zapłacone z góry	4 402,61	3 021,80
	- 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:	4 679,00	200,00	935 800,00
2.	Osoby prawne:	1 101,00	200,00	220 200,00
	RAZEM:	5 780,00	X	1 156 000,00

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. wynoszą 90 529,41 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:	11 968 123,84	8 841 271,56	1 201 728,97	3 595 975,92	16 011 690,51	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	86 337,06	- 48 461,15	134 798,21	-	
	- poniżej standardu	279 884,96	1 509 530,67	- 632 513,33	2 005 428,27	416 500,69	
	- wątpliwe	249 807,28	1 626 388,91	1 229 193,45	210 012,62	436 990,12	
	- stracone	11 438 431,60	5 619 014,92	653 510,00	1 245 736,82	15 158 199,70	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	11 968 123,84	8 841 271,56	1 201 728,97	3 595 975,92	16 011 690,51	-

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 i odprawy emerytalne	882 304,04	423 556,62	248 314,52		1 057 546,14
2. Rezerwa na premie	579 963,50	2 144 842,54	2 221 840,86		502 965,18
3. Rezerwa na ryzyko ogólne	1 055 124,00	150 000,00	-		1 205 124,00
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	1 341 803,26	359 873,59		981 929,67
5. Pozostałe rezerwy	1 904,70	94 521,43	3 230,11		93 196,02
RAZEM:	2 519 296,24	4 154 723,85	2 833 259,08	-	3 840 761,01

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:	3 031 918,00	2 151 870,21	19 202,37	417 419,59	4 747 166,25
	w syt.normalnej i pod obserwacją	-	1 960,88	-	14 091,30	-
	poniżej standardu	1 614,25	30 539,25	-	1 859,11	1 721,14
	wątpliwe	24 462,48	15 282,04	29 884,89	8 370,06	1 489,57
	stracone	3 005 841,27	2 104 088,04	5 267,89	360 705,88	4 743 955,54
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	3 031 918,00	2 151 870,21	19 202,37	417 419,59	4 747 166,25

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:	75 597 266,01	54 513 526,97
	a) finansowe	43 279 996,49	38 211 959,69
	b) gwarancyjne	32 317 269,52	16 301 567,28
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	8 153 000,00	8 197 000,00
	a) finansowe	8 153 000,00	8 197 000,00
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	170 658 779,18	182 724 719,97

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 32 517 269,52 zł, z czego:

194 szt. gwarancji przedsiębiorstwom prywatnym oraz spółdzielniom na kwotę 27 572 847,96 zł,

103 szt. gwarancji przedsiębiorcom indywidualnym na kwotę 3 713 862,66 zł,

2 szt. gwarancji osobom fizycznym na kwotę 35 913,80 zł i

1 szt. gwarancji instytucji niekomercyjnej działającej na rzecz gospodarstw domowych na kwotę 994 645,10 zł.sześciu

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 43 279 996,49 zł dotyczy przyznanых 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 170 658 779,18 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz na prawach własności, przewłaszczenia na zabezpieczenia oraz zastawy rejestrowe.

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:	564 256,27	538 418,75
Grunty - 0	776,88	776,88
Budynki i lokale - 1	332 708,88	332 708,88
Budowle - 2	18 762,60	18 762,60
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 498,64	1 149,48
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	34 718,29	27 672,27
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	49 286,65	48 825,82
Środki transportu - 7	2 770,94	-
Narzędzia i przyrządy - 8	116 733,39	108 522,82
Wartości niematerialne i prawne:	107 019,69	58 141,25
RAZEM:	671 275,96	596 560,00

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: Bank posiada w księgach papiery wartościowe, które wyceniane są przez fundusz z aktualizacji wyceny tj. jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz obligacje komercyjne utrzymywane do terminu zapadalności. W wyniku tego rodzaju wyceny, fundusz z aktualizacji wyceny był dodatni i wyniósł na dzień 31.12.2019 206 246,94 zł.

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. nie wystąpiły

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 akcji.

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	56 454,78	120 000,00
2. Środki trwałe w budowie	1 130 414,22	2 689 000,00
Razem	1 186 869,00 zł	2 809 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 037 793,05
Fundusz Ogólnego Ryzyka	250 000,00
Fundusz zasobowy	770 453,05
Oprocentowanie udziałów	17 340,00

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	966 919,00	547 775,00	232 680,00	1 282 014,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 871 364,00	808 146,00	436 949,00	2 242 561,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
308 583,00	6 512,00	-	8 023,00
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 1 295.967,00 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca - 1 353 580,00 zł

b) Cześć odroczonej - -57 613,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	854,19	24 145,81	25 000,00
Zarząd	2	501 670,90	30 149,02	531 819,92
Pracownicy	75	4 930 667,03	1 617 348,66	6 548 015,69

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 -	321 164,44 zł.
od 1- 3 lat -	143 853,85 zł.
Powyżej 3 lat -	6 639 817,32 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	125 089,54
Zarząd	655 853,00

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

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 122,78 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 423 556,62 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne:

423 556,62 zł

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

Suma składek podstawowych przekazanych na Pracowniczy Program Emerytalny w 2029 r. wyniosła 217 372,45 zł. Liczba uczestników Pracowniczego Programu Emerytalnego na koniec 2019 r. wyniosła 95.

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

Podjęcie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zarząd Banku w wewnętrznych regulacjach nie dopuszcza do przekroczenia limitów wewnętrznych. Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz/lub środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości. Zasada ta obowiązuje we wszystkich regulacjach związanych z zarządzaniem ryzykiem w Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w 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.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, podlegających regularnym weryfikacjom mającym na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko kursowe (rynkowe) związane z niebezpieczeństwem pogorszenia się sytuacji finansowej Banku wskutek niekorzystnej zmiany kursu walutowego.

W szczególności jest ono związane z:

- 1) niedopasowaniem odpowiednich pozycji aktywów i pasywów banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zawartymi transakcjami, tj. zmianą kursu walutowego między dniem zawarcia transakcji a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostem innych ryzyk (np. ryzyka kredytowego) w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

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 w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym Banku Spółdzielczym w Szczytnie" w której zostały określone zasady badania poziomu ryzyka walutowego, częstotliwość badania, apetyt na ryzyko oraz limity ograniczające ryzyko wobec których dodatkowo został ustanowiony limit wczesnego ostrzeżenia.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku negatywny wpływ zmian stóp procentowych na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikający z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę stóp procentowych, którego źródłem są: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy i fundusze własne Banku.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.1.c Ryzyko cenowe

Ryzyko cenowe nie zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym portfela kredytowego Banku obejmują działania polegające na: dywersyfikacji ryzyka i kształtowaniu bezpiecznej struktury portfela, badaniu jakości portfela i poziomu tworzonych rezerw, przeprowadzaniu testów wrażliwości portfela na zmieniające się warunki zewnętrzne działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy: identyfikację czynników ryzyka kredytowego, ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity), monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka, wdrażanie technik redukcji ryzyka, zarządzanie ryzykiem rezydualnym, wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, testy warunków skrajnych, weryfikacja przyjętych procedur, kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów: Analiza zarządzania ryzykiem kredytowym, Analiza ryzyka z tytułu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Analiza ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Instrukcja Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Szczytnie, Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie zdolności Banku do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub innych warunków, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat.

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 zostały zawarte w Instrukcji zarządzania płynnością finansową w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

46.4.Ryzyko operacyjne

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez: identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku, utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku, monitorowanie i raportowanie incydentów, tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego, kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Szczytnie.

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:

Opisać narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej na dzień bilansowy, w tym zmianę dochodu i jej wpływ na fundusze własne w przypadku spadku/wzrostu stóp procentowych oraz ewentualny kapitał wewnętrzny utworzony na pokrycie ryzyka stopy procentowej na dzień bilansowy wraz z przyjętą w Banku metodologią tworzenia tego kapitału.

Wskazać wartość aktywów i zobowiązań, w tym również pozabilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych, opisując przyjętą w Banku metodologię dotyczącą zaliczania poszczególnych pozycji bilansowych i pozabilansowych do pozycji wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania (np. w zakresie pozycji o stopie zarządzanej przez Bank).

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:																			
	Razem:	do 1 dnia	od 2 dni do 3	od 1 do 3	od 3 do 6 miesięcy	od 6 miesięcy	powyżej 1 roku													
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	583235476,2	336346665,2	232093856,8	2001562,81	2168363,88	2039526,58	8585500,9													
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	588637911,6	21333510,87	504590831,8	24005443,56	25793101,47	11848893,98	1066129,93													

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:

Opisać narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy uwzględniając wskaźnik jakości kredytów oraz pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami, a innych pozycji odpisami aktualizującymi.

Wskazać stosowaną przez Bank metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (metoda standardowa), opisać zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	50 675 826,31	5 606 245,00	448 499,60
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	74 590 124,24	14 400 783,15	1 152 062,66
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 660 503,50	590 838,51	47 267,08
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	141 538 154,91		
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	41 968 850,23	25 589 892,98	2 047 191,44
Ekspozycje detaliczne	212 349 798,73	148 400 487,56	11 872 039,00
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	85 810 941,70	63 822 518,83	5 105 801,51
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	19 694 603,76	23 848 194,59	1 907 855,57
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	9 680 487,16	4 203 225,94	336 258,08
Ekspozycje kapitałowe	20 455 887,44	20 455 887,44	1 636 471,00
Inne pozycje	25 435 236,01	13 857 867,49	1 108 629,40
RAZEM:	683 860 413,99	320 775 941,49	25 662 075,34

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

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	15523950	1 494 355,00	498 243 942,00	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	1522613	47 432,00	12 896 992,00	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1396404	24 766,00	2 641 378,00	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	3020756	173 926,00	59 504,00	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	5656518	346 262,00	324,00	
Przeterminowane > 1 roku	28663731	18 543 891,00	499,00	

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	11 466 799,50	34,70	10 852 895,35	35,76
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	21 579 414,69	65,30	19 493 903,33	64,24
RAZEM:	33 046 214,19	x	30 346 798,68	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 pieniądze 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 - na dzień 31.12.2019 Bank posiada Klienta modulo: 102040 zaklasyfikowanego do kategorii wątpliwej, którego zaangażowanie bilansowe wyniosło: kapitał w kwocie 3 200 400,00 zł oraz odsetki w kwocie 116 660,51 zł i zaangażowanie pozabilansowe (gwarancja) w kwocie 3 000 000,00 zł. Bank stosując pomniejszenia przewidziane przepisami, na powyższą gwarancję utworzył w 2019 roku rezerwę w kwocie 981 794,72 zł. W roku 2020 Klient 102040 został przeklasyfikowany do kategorii straconej (w styczniu 2020 została ogłoszona upadłość Klienta). Zaangażowanie bilansowe na dzień 29.06.2020 wyniosło: kapitał 3 200 400,00 zł oraz odsetki 200 009,01 zł, a zaangażowanie pozabilansowe (gwarancja) wyniosło 3 000 000,00 zł. Bank w roku 2020, stosując pomniejszenia przewidziane przepisami, utworzył rezerwę celową na zobowiązanie bilansowe w kwocie 252 222,33 zł oraz odpis aktualizujący na odsetki w kwocie 200 009,01 zł. Dodatkowo na zobowiązanie pozabilansowe (gwarancja) Bank dotworzył w 2020 roku rezerwę do kwoty 2 398 000,00 zł. Bank, w ramach posiadanej gwarancji, stosuje pomniejszenia z tytułu hipoteki. Bank planuje do końca 2020 roku dotworzyć na zobowiązanie pozabilansowe (gwarancję) rezerwę celową w wysokości 100% tj. do kwoty 3 000 000,00 zł.

Agata Białobrzewska

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Szczytno

Prezes Zarządu Krzysztof Sławomir Karwowski

Wiceprezes Zarządu Ewa Waltraud Budna

Wiceprezes Zarządu Tomasz Błaszczak

Szczytno, 29.06.2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa