

ZAKRES INFORMACJI WYKAZYWANYCH W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM, O KTÓRYM MOWA W ART. 45 USTAWY, DLA BANKÓW

Nagłówek sprawozdania finansowego dla banku w złotych

OkresOd

2019-01-01

OkresDo

2019-12-31

DataSporządzenia

2020-03-31

KodSprawozdania**kodSystemowy**

SFBNKZ (1)

wersjaSchemy

1-2

WariantSprawozdania

1

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

Dane identyfikujące jednostkę**Nazwa i siedziba banku**

Bank Spółdzielczy w Pieńsku

Województwo

dolnośląskie

Powiat

zgorzelecki

Gmina

Pieńsk

Miejscowość

Pieńsk

Identyfikator podatkowy NIP

6150025335

Numer KRS

0000109983

Wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego

1) przyjmowanie wkładów pieniężnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów, 2) prowadzenie innych rachunków bankowych, 3) udzielanie kredytów, 4) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych, 5) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych, 6) udzielanie pożyczek pieniężnych, 7) operacje czekowe i wekslowe, 8) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu, 9) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych, 10) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie sktytek sejfowych, 11) udzielanie i potwierdzanie poręczeń, 12) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych, 13) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego. Bank Spółdzielczy wykonuje również następujące czynności: 1) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, 2) dokonuje obrotu papierami wartościowymi, 3) dokonuje na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, 4) nabywa i zbywa nieruchomości, 5) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych, 6) świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

Okres sprawozdania finansowego

-

-

Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym

2019-01-01

2019-12-31

Powód sporządzenia sprawozdania finansowego za okres inny niż rok obrotowy
nie dotyczy

Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe
false

Założenie kontynuacji działalności

Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości
true

Wskazanie, czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności: true - Brak okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności; false - Wystąpiły okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności
true

Opis okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności
nie dotyczy

Informacja czy sprawozdanie finansowe jest sporządzone po połączeniu jednostek i wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia

Wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu: true - sprawozdanie sporządzone po połączeniu; false - sprawozdanie sporządzone przed połączeniem
false

Wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia
nie dotyczy

Zasady (polityka) rachunkowości. Omówienie przyjętych zasad (polityki) rachunkowości, w zakresie w jakim ustawa pozostawia jednostce prawo wyboru, w tym:

metod wyceny aktywów i pasywów (także amortyzacji),

W zakresie rozwiązań, w których przepisy pozostawiają prawo wyboru, Bank przyjął następujące zasady: 1) Zasadę ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wycenione wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, dla których nie istnieje aktywny rynek, Bank wycenia wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów z tytułu trwałej utraty wartości, 2) Zasadę ustalania aktywów finansowych i zobowiązań finansowych z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań: a) zobowiązania Banku z tytułu przyjętych depozytów, ze względu na nieistotną różnicę pomiędzy wyceną wg zamortyzowanego kosztu a wyceną w kwocie wymaganej zapłaty, wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, która obejmuje również odsetki, b) kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, które nie zostały zaklasyfikowane, jako przeznaczone do obrotu, Bank wycenia wg zamortyzowanego kosztu (z wyjątkiem kredytów w rachunku bieżącym, które wyceniono metodą liniową), z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej, c) dłużne papiery wartościowe jako aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, Bank wycenia wg metody liniowej, gdyż wycena ta nie odbiega w sposób istotny od metody określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 01.10.2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków, d) zobowiązania dotyczące gospodarki własnej wycenia się w kwocie wymaganej zapłaty, e) wartości niematerialne i prawne Bank wycenia na dzień bilansowy wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości, f) aktywa trwałe Bank wycenia wg ceny nabycia lub kosztu wytworzenia lub w wartości przeszacowanej (po aktualizacji wyceny środków trwałych), pomniejszonej o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

ustalenia wyniku finansowego

W banku na ustalenie wyniku finansowego netto składają się: 1) wynik na działalności operacyjnej (w tym na działalności bankowej), 2) wynik operacji nadzwyczajnych, 3) obowiązkowe obciążenia wyniku finansowego z tytułu podatku dochodowego. Wynik na działalności bankowej obejmuje: wynik z tytułu odsetek, prowizji, przychody z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych, wynik operacji finansowych, wynik z pozycji wymiany. Wynik działalności

operacyjnej obejmuje wynik działalności bankowej, skorygowany o różnicę między pozostałymi przychodami operacyjnymi a pozostałymi kosztami operacyjnymi, koszty działania banku, amortyzację środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych, wynik na wartości rezerw z aktualizacji. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych stanowi różnicę między zyskami nadzwyczajnymi a stratami nadzwyczajnymi.

ustalenia sposobu sporządzenia sprawozdania finansowego

Roczne sprawozdanie finansowe Bank sporządza w języku polskim i w walucie polskiej, zgodnie z wzorami określonymi w załączniku do ustawy o rachunkowości. Podstawowymi elementami rocznego sprawozdania finansowego Banku są: 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego, 2) bilans, 3) rachunek zysków i strat, sporządzany w układzie porównawczym, 4) zestawienie zmian w kapitale własnym, 5) rachunek przepływów pieniężnych, sporządzany metodą pośrednią, 6) dodatkowe informacje i objaśnienia. Do rocznego sprawozdania finansowego dołącza się sprawozdanie z działalności Banku w roku obrotowym, sporządzone zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości.

pozostałe

1) zasady ujmowania w kapitale własnym skutków pozycji bilansowych - w kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zaklasyfikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane według aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. 2) zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na rodzaje tych aktywów i zobowiązań - poza wymienionymi wyżej aktywami Bank nie wycenia innych pozycji według wartości godziwej. 3) przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji - Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

Dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metody wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe, ze wskazaniem spowodowanej tymi zmianami różnicy w wyniku finansowym

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

Informacje o błędach i korektach

Rodzaj popełnionego błędu

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

Kwota korekty dotycząca bieżącego roku obrotowego

0,00

Kwota korekty dotycząca okresów wcześniejszych

0,00

Informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego

Nie da się przewidzieć wszystkich czynników mających wpływ na działalność Banku. Pod koniec 2019 roku po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ objął wiele krajów, w tym Polskę. Chociaż w chwili publikacji niniejszego sprawozdania sytuacja ta wciąż się zmienia, wydaje się, że negatywny wpływ na handel światowy i na jednostkę może być poważniejszy niż pierwotnie oczekiwano. Kursy walut, z których korzysta jednostka, uległy osłabieniu, wartość akcji na rynkach spadła, a ceny towarów ulegają znacznej fluktuacji. Kondycja finansowa firm, osób prywatnych będzie miała ogromny wpływ na sytuację Banku. Ich problemy finansowe przełożą się na zdolność spłaty kredytów. Państwo proponuje pakiety ochronne dla firm i ich pracowników. Jednakże na dzień dzisiejszy, są to tylko zapowiedzi a nie konkretne rozwiązania. Zasadnicze znaczenie dla sytuacji Banku ma również decyzja Rady Polityki Pieniężnej z dnia 17.03.2020r. o obniżce stóp procentowych. Z jednej strony decyzja ta ułatwi klientom możliwość regulowania zobowiązań kredytowych, z drugiej strony może wywołać wycofanie depozytów. Zarząd będzie stale monitorował bieżącą sytuację i podejmował wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszystkie negatywne skutki pandemii zarówno dla klienta, jak i Banku.

Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

Informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy odrębnie za:

Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego

13 200,00

Informacja o obowiązkowym badaniu rocznego sprawozdania finansowego

Wynagrodzenie należne podmiotowi uprawnionemu do badania sprawozdań finansowych wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku.

Inne usługi poświadczające
0,00

Informacja o innych usługach poświadczających
nie wystąpiły

usługi doradztwa podatkowego
0,00

Opis do kwoty usług doradztwa podatkowego
nie dotyczy

pozostałe usługi
200,00

Opis do kwoty pozostałych usług
z tytułu szkoleń

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki

Nazwa pozycji
--

Informacja uszczegóławiająca, wynikająca z potrzeb lub specyfiki jednostki
--

Bilans banku

Aktywa razem	100 668 629,15	93 056 185,42
Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 670 927,47	2 238 741,47
W rachunku bieżącym	1 670 927,47	2 238 741,47
Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
Inne środki	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
Należności od sektora finansowego	16 713 418,93	17 285 001,46
W rachunku bieżącym	2 612 785,79	1 629 795,29
Terminowe	14 100 633,14	15 655 206,17
Należności od sektora niefinansowego	40 790 981,98	40 278 716,53
W rachunku bieżącym	1 048 617,72	1 897 507,49
Terminowe	39 742 364,26	38 381 209,04
Należności od sektora budżetowego	20 565 484,28	21 089 244,86
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	20 565 484,28	21 089 244,86
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Dłużne papiery wartościowe	18 295 089,30	9 901 690,48
Banków	18 295 089,30	9 901 690,48
Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
Pozostałe	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00
W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
W instytucjach finansowych	0,00	0,00

W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
Udziały lub akcje w innych jednostkach	636 932,50	636 932,50
W instytucjach finansowych	631 932,50	631 932,50
W pozostałych jednostkach	5 000,00	5 000,00
Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
Wartości niematerialne i prawne, w tym:	15 573,16	15 637,35
– wartość firmy	0,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe	1 156 878,02	1 182 610,78
Inne aktywa	647 247,16	319 238,94
Przejęte aktywa – do zbycia	0,00	0,00
Pozostałe	647 247,16	319 238,94
Rozliczenia międzyokresowe	176 096,35	108 371,05
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 162,00	106 409,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	22 934,35	1 962,05
Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
Akcje własne	0,00	0,00
Pasywa razem	100 668 629,15	93 056 185,42
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
W rachunku bieżącym	0,00	0,00
Terminowe	0,00	0,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	81 049 348,05	73 150 967,78
Rachunki oszczędnościowe, w tym:	68 544 411,73	65 974 151,42
bieżące	29 914 022,53	29 782 948,82
terminowe	38 630 389,20	36 191 202,60
Pozostałe, w tym:	12 504 936,32	7 176 816,36
bieżące	10 826 280,97	6 506 937,47
terminowe	1 678 655,35	669 878,89
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 500 784,97	12 375 711,93
Bieżące	11 497 378,06	12 372 161,48
Terminowe	3 406,91	3 550,45
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
Fundusze specjalne i inne zobowiązania	328 467,80	271 153,00
Koszty i przychody rozliczane w czasie	49 303,11	24 825,62
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	29 944,12	0,00
Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	19 358,99	24 825,62
Rezerwy	53 670,26	49 480,15
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	26 380,00	13 851,00
Pozostałe rezerwy	27 290,26	35 629,15
NazwaPozycji	0,00	0,00
Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy	414 300,00	418 050,00
Kapitał (fundusz) zapasowy	6 642 316,50	6 106 320,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	41 364,41	41 364,41
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	82 316,03	82 316,03
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
Pozostałe	82 316,03	82 316,03

NazwaPozycji	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	506 758,02	535 995,88
Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	15,61	14,99

Pozycje pozabilansowe banku

Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	1 608 746,99	1 703 300,81
Zobowiązania udzielone:	1 608 746,99	1 703 300,81
finansowe	1 485 446,99	1 551 400,43
gwarancyjne	123 300,00	151 900,38
Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
finansowe	0,00	0,00
gwarancyjne	0,00	0,00
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
Pozostałe	2 225 259,98	2 293 902,45

Rachunek zysków i strat banku

Przychody z tytułu odsetek	2 842 649,79	2 565 067,51
Od sektora finansowego	463 929,02	407 255,73
Od sektora niefinansowego	1 771 696,14	1 748 794,48
Od sektora budżetowego	607 024,63	409 017,30
Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0,00	0,00
Koszty odsetek	727 345,99	674 731,73
Od sektora finansowego	0,00	0,00
Od sektora niefinansowego	626 966,76	585 881,15
Od sektora budżetowego	100 379,23	88 850,58
Wynik z tytułu odsetek (I-II)	2 115 303,80	1 890 335,78
Przychody z tytułu prowizji	1 050 732,08	1 081 105,54
Koszty prowizji	255 032,15	255 094,60
Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	795 699,93	826 010,94
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Od jednostek zależnych	0,00	0,00
Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
Pozostałych	0,00	0,00
Wynik z pozycji wymiany	43 529,27	32 638,42
Wynik działalności bankowej	2 954 533,00	2 748 985,14
Pozostałe przychody operacyjne	25 066,46	20 014,62
Pozostałe koszty operacyjne	12 036,40	9 371,50
Koszty działania banku	1 912 455,23	1 866 624,97
Wynagrodzenia	1 004 495,64	981 553,64
Ubezpieczenia i inne świadczenia	276 229,65	207 402,48
Inne	631 729,94	677 668,85
Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	118 410,79	138 372,27
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	400 043,47	291 749,14

Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	400 043,47	291 749,14
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	43 616,45	146 175,00
Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	43 616,45	146 175,00
Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV–XVI)	356 427,02	145 574,14
Wynik działalności operacyjnej	580 270,02	609 056,88
Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
Zysk (strata) brutto	580 270,02	609 056,88
Podatek dochodowy	73 512,00	73 061,00
Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
Zysk (strata) netto	506 758,02	535 995,88

Zestawienie zmian w kapitale banku

Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	7 184 046,94	6 652 086,06
– korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	7 184 046,94	6 652 086,06
Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	418 050,00	422 100,00
Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	-3 750,00	-4 050,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	150,00
– emisji akcji	0,00	0,00
Z dywidendy	0,00	0,00
Wpłaty udziałów	0,00	0,00
Wpłaty nowych członków	0,00	150,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	3 750,00	4 200,00
– umorzenia akcji	0,00	0,00
Wypowiedzenie udziałów przez członków	2 100,00	3 000,00
Śmierć członków	1 650,00	1 200,00
Rezygnacja z członkostwa	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	414 300,00	418 050,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	6 106 320,62	5 351 832,28
Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	535 995,88	754 488,34
zwiększenia (z tytułu)	535 995,88	754 488,34
– emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
– podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
– podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	535 995,88	754 473,34
Przebiegowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Wpłaty wpisowego	0,00	15,00
Likwidacja środków trwałych z funduszu aktualizacji	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
– pokrycia straty	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	6 642 316,50	6 106 320,62
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	41 364,41	41 364,41
Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00

zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	41 364,41	41 364,41
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
Z podziału zysku	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Przebieganie na fundusz zasobowy	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	82 316,03	82 316,03
Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
zwiększenia (z tytułu)	0,00	0,00
-	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
Z przebiegania funduszu rezerwowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	82 316,03	82 316,03
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	535 995,88	754 473,34
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	535 995,88	754 473,34
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	535 995,88	754 473,34
Zmiana zysku z lat ubiegłych	-535 995,88	-754 473,34
zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
-	0,00	0,00
zmniejszenie (z tytułu)	535 995,88	754 473,34
Przekazanie zysku na fundusz zasobowy	535 995,88	754 473,34
Przekazanie zysku na dywidendę	0,00	0,00
Przekazanie zysku fundusz ogólnego ryzyka	0,00	0,00
Przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	0,00	0,00
Przekazanie zysku na ZFŚS	0,00	0,00
- przekazanie zysku na fundusz nagród	0,00	0,00
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
-	0,00	0,00

Zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
Pokrycie strat z funduszu zasobowego	0,00	0,00
-	0,00	0,00
Nazwa pozycji	0,00	0,00
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
Wynik netto	506 758,02	535 995,88
Zysk netto	506 758,02	535 995,88
Strata netto	0,00	0,00
Odpisy z zysku	0,00	0,00
Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	7 687 054,96	7 184 046,94
Kapitał (fundusz) własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	7 687 054,96	7 184 046,94

Rachunek przepływów pieniężnych banku

Rachunek przepływów pieniężnych (metoda pośrednia)

Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej

Zysk (strata) netto	506 758,02	535 995,88
Korekty razem:	-238 735,50	101 097,86
Amortyzacja	118 410,79	138 372,27
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-243 517,82	-202 405,56
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	4 190,11	-11 648,38
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	-8 393 398,82	7 551 973,82
Zmiana stanu należności od sektora finansowego	1 554 573,03	-91 667,50
Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	11 495,13	-10 514 200,05
Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	7 023 453,31	3 253 506,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	0,00	0,00
Zmiana stanu innych zobowiązań	57 314,80	-131 963,78
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-37 781,18	42 667,54
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	-5 466,63	-1 446,05
Inne korekty	-328 008,22	67 909,55
Przeptywy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	268 022,52	637 093,74

Przeptywy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

Wpływy	243 517,82	202 405,56
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
Inne wpływy inwestycyjne	243 517,82	202 405,56
Wydutki	92 613,84	24 969,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	0,00	0,00

Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	0,00	0,00
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	92 613,84	24 969,00
Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	150 903,98	177 436,56
Przeptywy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy	0,00	165,00
Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	0,00	0,00
Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	0,00	150,00
Inne wpływy finansowe	0,00	15,00
Wydatki	3 750,00	4 200,00
Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	0,00	0,00
Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	0,00	0,00
Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	3 750,00	4 200,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
Nabycie akcji własnych	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
Przeptywy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-3 750,00	-4 035,00
Przeptywy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	415 176,50	810 495,30
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	415 176,50	810 495,30
– zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	3 868 536,76	3 058 041,46
Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym	4 283 713,26	3 868 536,76
– o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Dodatkowe informacje i objaśnienia - w dodatkowych informacjach i objaśnieniach ujawnieniu podlegają informacje o aktywach i pasywach, zobowiązaniach pozabilansowych, elementach rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym oraz rachunku przepływów pieniężnych, a także informacje o zarządzaniu ryzykiem związanym z prowadzoną przez bank działalnością, informacje dotyczące instrumentów finansowych klientów, w zakresie niezbędnym do lepszego zrozumienia sytuacji finansowej i majątkowej, a także wyniku finansowego banku.

Opis
Inf_dod_2019

Załączony plik
[Informacja_dodatkowa.pdf](#)

A. Zysk (strata) brutto za dany rok	
Rok bieżący	580 270,02
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	43 616,45
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	549 362,80
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	508 800,03
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwale różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych), w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	453 367,73
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	365 461,06
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	567 633,69
H. Strata z lat ubiegłych, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	-180 257,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania, w tym:	
Rok bieżący	
Wartość łączna	0,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym	
Rok bieżący	567 029,00
K. Podatek dochodowy	
Rok bieżący	107 736,00

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	7 163 673,78	6 631 363,71
Kapitał Tier I, w tym:	7 163 673,78	6 631 363,71
Kapitał podstawowy Tier I	7 163 673,78	6 631 363,71
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	45 901 985,63	44 251 246,32
z tytułu ryzyka kredytowego:	40 728 334,12	39 155 416,32
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 173 651,51	5 095 830,00
Łączny współczynnik kapitałowy	15,61	14,99
Współczynnik kapitału Tier I	15,61	14,99
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,61	14,99
Kapitał wewnętrzny	3 672 158,85	3 540 099,70

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

Fundusze własne wynoszą 7163673,78 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 1682205,89 EUR.

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

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa		13 835,00			1 612 011,12
2.	Należności od sekt. finansowego		276 010,34			15 538 028,90
3.	Należności od sekt. niefinansowego		-			40 855 981,52
4.	Pozostałe pozycje		80 017,38			41 152 484,76
	RAZEM:	-	369 862,72	-	-	99 158 506,30

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk- tura:	EUR [w PLN]:	Struk- tura:	GBP [w PLN]:	Struk- tura:	CHF [w PLN]:	Struk- tura:
1.	Kasa	1 670 927,47	-	-	58 916,35	3,5%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	16 713 418,93	-	-	1 175 390,03	7,0%	-	-	-	-
3.	Należności od sekt. niefinansowego	40 855 981,52	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe pozycje	41 493 238,77	-	-	340 754,01	0,8%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	100 733 566,69	-	-	1 575 060,39	1,6%	-	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	
		[w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	1 612 011,12	96,5%
2.	Należności od sekt. finansowego	15 538 028,90	93,0%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	40 855 981,52	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	41 152 484,76	99,2%
5.	-	-	-
	RAZEM:	99 158 506,30 zł	98,4%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	-	-	-
EUR	369 862,72	1 575 060,39	1,56%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	99 158 506,30	99 158 506,30	98,50%
	x	100 733 566,69	100,06%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	-	367 719,30	-	-	79 483 415,41
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	11 500 784,97
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	8 183 433,67
4.		-	-	-	-	-
	RAZEM:	-	367 719,30	-	-	99 167 634,05

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	81 049 348,05	-	-	1 565 932,64	1,9%	-	-	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 500 784,97	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	8 183 433,67	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	100 733 566,69	-	-	1 565 932,64	1,55%	-	-	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN [w PLN]:	
		Struktura:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	79 483 415,41	98,07%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 500 784,97	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	8 183 433,67	100,00%
		-	-
	RAZEM:	99 167 634,05	98,45%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	-	-	-
EUR	367 719,30	1 565 932,64	1,56%
GBP	-	-	-
CHF	-	-	-
PLN	99 167 634,05	99 167 634,05	98,51%
	x	100 733 566,69	100,06%

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	10 231 018,56	11,05%	11 344 464,51	13,26%
BUDOWNICTWO	884 830,76	0,96%	521 875,43	0,61%
DOSTAWA WODY	600 447,72	0,65%	565 059,20	0,66%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	216 779,27	0,23%	1 119 036,50	1,31%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	3 244,44	0,00%	1 609,99	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	3 391,56	0,00%	5 948,77	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	81 202,99	0,09%	95 773,31	0,11%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	4 176 653,70	4,51%	4 564 568,64	5,34%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	149 435,23	0,16%	283 107,94	0,33%
EDUKACJA	313 770,76	0,34%	269 490,78	0,32%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 931 999,63	2,09%	1 687 159,60	1,97%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	94 649,81	0,10%	188 503,41	0,22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	884 300,76	0,96%	665 416,83	0,78%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	141 526,97	0,15%	156 134,18	0,18%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 011 963,42	1,09%	570 663,28	0,67%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	5 786 850,94	6,25%	3 077 935,56	3,60%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	486 098,23	0,53%	413 596,35	0,48%
POZOSTAŁE BRANŻE	594 833,60	0,64%	442 157,76	0,52%
OSOBY FIZYCZNE*	64 957 134,67	70,19%	59 554 177,67	69,63%
RAZEM:	92 550 133,02	100,00%	85 526 679,71	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Pienski	45 805 268,24	49,49%	45 813 309,69	53,57%
Gmina Węgliniec	38 584 665,36	41,69%	29 730 417,12	34,76%
Gmina Zgorzelec	5 397 402,50	5,83%	2 883 114,96	3,37%
Pozostałe	2 762 796,92	2,99%	7 099 837,94	8,30%
RAZEM:	92 550 133,02	100,00%	85 526 679,71	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	6 000 000,00	9,52%	6 000 000,00	9,51%
KLIENT 2	4 012 715,83	6,37%	4 765 167,13	7,56%
KLIENT 3	3 540 146,00	5,62%	3 767 303,00	5,97%
KLIENT 4	3 240 843,99	5,14%	3 646 550,79	5,78%
KLIENT 5	2 400 132,34	3,81%	2 950 167,30	4,68%
KLIENT 6	1 422 926,66	2,26%	1 303 081,70	2,07%
KLIENT 7	1 393 786,00	2,21%	981 835,03	1,56%
KLIENT 8	1 054 498,03	1,67%	955 868,73	1,52%
KLIENT 9	911 947,02	1,45%	947 327,45	1,50%
KLIENT 10	900 459,99	1,43%	785 415,97	1,25%
RAZEM:	24 877 455,86	x	26 102 717,10	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 19,86% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,65%).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup: nie występuje**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	20 623 784,28	32,75%	21 147 544,86	33,53%
BUDOWNICTWO	515 415,97	0,82%	815 415,97	1,29%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	414 946,90	0,66%	429 852,75	0,68%
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	10 822 491,76	17,19%	10 515 798,88	16,67%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIE M I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	898 011,68	1,43%	981 357,74	1,56%
EDUKACJA	-	-	-	-
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDOW SAMOCHODOWYCH WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 035 726,71	1,64%	1 167 436,22	1,85%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	-	-
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	838 070,07	1,33%	955 868,73	1,52%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	-	-	-	-
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	-	-	28 600,38	0,05%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 926 426,99	20,53%	12 024 194,79	19,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	649 643,10	1,03%	559 927,51	0,89%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 757 876,34	4,38%	3 034 025,38	4,81%
OSOBY FIZYCZNE	11 482 819,45	18,24%	11 411 238,99	18,09%
RAZEM:	62 965 213,25	100,00%	63 071 262,20	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 administracja publiczna.

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 Piensk	15 013 933,70	23,84%	14 761 383,13	23,40%
Gmina Węgliniec	12 895 281,97	20,48%	13 364 027,20	21,19%
Gmina Zgorzelec	11 728 945,44	18,63%	11 872 552,77	18,82%
Pozostale	23 327 052,14	37,05%	23 073 299,10	36,58%
RAZEM:	62 965 213,25	100,00%	63 071 262,20	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:	16 713 418,93	21,41%	17 285 001,46	21,98%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	14 100 633,14	84,37%	15 655 206,17	90,57%
Inne należności:	2 612 785,79	15,63%	1 629 795,29	9,43%
Sektor niefinansowy, w tym:	40 790 981,98	52,25%	40 278 716,53	51,21%
Kredyty w sytuacji normalnej:	39 034 642,58	95,69%	38 329 092,56	95,16%
Kredyty pod obserwacją:	95 474,99	0,23%	150 205,55	0,37%
Poniżej standardu:	1 159 180,14	2,84%	1 014 002,45	2,52%
Wątpliwe:	16 268,30	0,04%	-	-
Stracone:	485 415,97	1,19%	785 415,97	1,95%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	20 565 484,28	26,34%	21 089 244,86	26,81%
Kredyty w sytuacji normalnej:	20 565 484,28	100,00%	21 089 244,86	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	78 069 885,19	100%	78 652 962,85	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 68 szt. ekspozycji kredytowych na łączną wartość 5.310.468,91 zł, w tym zadłużenie bilansowe 1.235.426,45 zł, zadłużenie pozabilansowe 4.075.042,46 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	17 448 564,11	9 458 832,36
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	846 525,19	442 858,12
4.	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	-	-
7.	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM:	18 295 089,30	9 901 690,48

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	631 932,50	631 932,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

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 następująco, 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 następująco – 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 r.: 31.12.2019	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 r.: 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
2.	Bony pieniężne	17 448 564,11	9 458 832,36
3.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
4.	Obligacje korporacyjne	-	-
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	846 525,19	442 858,12
	RAZEM:	18 295 089,30	9 901 690,48

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień r.: 31.12.2019	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	631 932,50	631 932,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
	RAZEM:	636 932,50	636 932,50

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 wydziałanego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

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

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

20. Informacje dotyczące wydziałanego 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 wydziałanego 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 wydziałanego 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 wydziałanych 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	154 070,08	2 386,20	-	156 456,28
Oprogramowanie	21 605,00	4 359,96	3 799,22	22 165,74
Razem	175 675,08	6 746,16	3 799,22	178 622,02

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
139 216,29	5 174,72	0	-	144 391,01	14 853,79	12 065,27
20 821,44	1 635,63	0	3 799,22	18 657,85	783,56	3 507,89
160 037,73	6 810,35	-	3 799,22	163 048,86	15 637,35	15 573,16

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	4 588,66	13 764,00	-	18 352,66
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 481 703,33	-	-	1 481 703,33
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	563 082,38	72 103,68	-	635 186,06
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	585 083,14	-	-	585 083,14
Środki trwale w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwale w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	366 852,27	-	-	366 852,27
Razem	3 001 309,78	85 867,68	-	3 087 177,46

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
-	-	-	-	-	4 588,66	18 352,66
531 277,27	37 042,59	-	-	568 319,86	950 426,06	913 383,47
528 400,55	16 437,78	-	-	544 838,33	34 681,83	90 347,73
-	-	-	-	-	-	-
477 107,45	24 144,66	-	-	501 252,11	107 975,69	83 831,03
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
281 913,73	33 975,41	-	-	315 889,14	84 938,54	50 963,13
1 818 699,00	111 600,44	-	-	1 930 299,44	1 182 610,78	1 156 878,02

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	-	-	-	-
	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:	108 371,05	176 096,35
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 409,00	153 162,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	1 962,05	22 934,35
	- opłaty ubezpieczenia	1 839,05	1 847,17
	- pozostałe	123,00	21 087,18
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	24 825,62	49 303,11
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów biernych, w tym:	-	29 944,12
	- prowizje z tytułu usług bankowych do zaplacen	-	20 360,70
	- koszty rzeczowe do zaplacen	-	9 583,42
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	24 825,62	19 358,99
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	22 333,05	18 302,05
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	2 492,57	1 056,94

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 671,00	150,00	400 650,00
2.	Osoby prawne:	91,00	150,00	13 650,00
	RAZEM:	2 762,00	x	414 300,00

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. nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 797 839,62	407 477,73	1 288 849,05	39 842,85	876 625,45	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	37 730,55	26 564,01	-	33 174,24	31 120,32	
	- poniżej standardu	10 671,19	64 672,34	10 671,19	-	64 672,34	
	- wątpliwe	-	16 241,38	-	-	16 241,38	
	- stracone	1 749 437,88	300 000,00	1 278 177,86	6 668,61	764 591,41	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 797 839,62	407 477,73	1 288 849,05	39 842,85	876 625,45	-

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 odprawy rentowe	984,70	169,33	-	-	1 154,03	
2. Rezerwa na odprawy emerytalne	22 644,45	7 041,78	3 550,00	-	26 136,23	
3. Rezerwa na ryzyko ogólne					-	
4. Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-	
5. Pozostałe rezerwy	12 000,00	-	11 897,11	102,89	-	
RAZEM:	35 629,15	7 211,11	15 447,11	102,89	27 290,26	

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:	13 328,46	3 243,84	6,91	3 773,60	12 791,79	
w syt. normalnej i pod obserwacją	97,03	1 041,69		1 045,57	93,15	
poniżej standardu	14,35	334,11	6,91	14,35	327,20	
wątpliwe	-	106,81		79,89	26,92	
stracone	13 217,08	1 761,23		2 633,79	12 344,52	
2. Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-				-	
3. Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	
- obligacje	-				-	
- jednostki uczestnictwa	-				-	
- certyfikaty	-				-	
4. Pozostałe aktywa					-	
RAZEM:	13 328,46	3 243,84	6,91	3 773,60	12 791,79	

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:	1 608 746,99	1 703 300,81
	a) finansowe	1 485 446,99	1 551 400,43
	b) gwarancyjne	123 300,00	151 900,38
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	2 225 259,98	2 293 902,45

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 20 000,00 spółdzielni.

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 1 485 446,98 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 2 225 259,98 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach.

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:	111 600,44	127 475,40
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	35 829,79	35 829,79
Budowle - 2	1 212,80	1 212,80
Investycje w obcych obiektach	33 975,41	33 975,41
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	13 026,90	20 774,86
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	3 410,88	6 366,06
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	24 144,66	29 316,48
Wartości niematerialne i prawne:	6 810,35	10 896,87
RAZEM:	118 410,79	138 372,27

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	-	-	2 780,06
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	1 278 177,86	-	-
RAZEM:	1 278 177,86	-	2 780,06

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:

W 2019 r. Bank nie otrzymał dywidendy.

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	6 746,16	13 000,00
2. Środki trwale w budowie	-	130 000,00
Razem	6 746,16 zł	143 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	506 758,02
Fundusz społeczno-kulturalny	-
Fundusz zasobowy	506 758,02
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 851,00	15 032,00	2 503,00	26 380,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	106 409,00	46 753,00	-	153 162,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
12 529,00	-	46 753,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 73 512,00, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 107 736,00 zł
b) Cześć odroczonej - -34 224,00 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	2	230 643,87	-	230 643,87
Zarząd	3	782 130,91	12 542,63	794 673,54
Pracownicy	11	703 677,40	26 796,59	730 473,99

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 - - zł.
od 1- 3 lat - 2 135,71 zł.
Powyżej 3 lat - 1 753 655,69 zł.

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	14 310,00
Zarząd	271 118,34

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 24,58 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 7 211,11 zł, z tego:

- na odprawy emerytalne:	7 041,78 zł
- na odprawy rentowe:	169,33 zł

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

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

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

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

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

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależności funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Zarząd Banku odpowiada za 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 regulacjom weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe, rozumiane jako ryzyko kursu walutowego, oznacza niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem na sytuację finansową Banku. Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej. Zarządzanie ryzykiem walutowym regulują następujące przepisy: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Ryzyko walutowe wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walucie obcej i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m. in. zaciąganie zobowiązań walutowych na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m. in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to część ryzyka rynkowego, ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Ryzyko to wynika z ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka krzywej dochodowości oraz ryzyka opcji klienta.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akcentowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej Strategii działania Banku. Celem jest utrzymanie niskiej

wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprecontowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez Bank. Analizy ryzyka stopy procentowej wykazują, iż największy wpływ na zmianę wyniku odsetkowego w Banku ma ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ponadto analiza historyczna wykazała, że zagrożeniem dla poziomu wyniku z tytułu odsetek jest spadek stóp procentowych, wzrost stóp procentowych sprzyja natomiast poprawie relacji przychodowo-kosztowych w zakresie odsetek. W zakresie ryzyka stopy procentowej w swojej działalności, Bank będzie dążył do utrzymania, poprzez ustanowione limity, wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych (luka przeszacowania, ryzyko bazowe) na poziomie nie przekraczającym wartości obowiązujących w procedurze zarządzania ryzykiem stopy procentowej Banku.

46.1.c Ryzyko cenowe

Bank nie zalicza do ryzyk istotnych ryzyka zmiany cen, gdyż nie posiada instrumentów na które to ryzyko wpływa.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdewersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, instrukcja Zasady ustalania i monitorowania limitów koncentracji łącznych zaangażowań i zaangażowań kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego (w tym ryzyka koncentracji kredytowej) w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Do instrumentów zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych należą: analiza wskaźnikowa oraz wewnętrzne limity ostrożnościowe ograniczające te ryzyka. Wyznaczone limity zaangażowań nie zostały przekroczone, natomiast analiza wskaźnikowa nie wykazuje wzrostu ryzyka Banku związanego z rozwojem akcji kredytowej. Nie zostało odnotowane przekroczenie limitów jednostkowych oraz limitów wynikających z regulacji nadzorczych. Limity zaangażowania kredytowego są przestrzegane, co zapewnia bezpieczny poziom ryzyka kredytowego w Banku.

46.3. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownym terminie. Zarządzanie płynnością ma również na celu utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych. Celem zarządzania płynnością Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz optymalne zarządzanie środkami płynnymi.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku oraz Instrukcja plan awaryjny utrzymania płynności w Banku Spółdzielczym w Pieńsku. Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka, akceptację ryzyka, wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka, monitorowanie i kontrolę ekspozycji na ryzyko płynności oraz raportowanie na temat sytuacji w zakresie ryzyka płynności. Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne zostało przez Bank określone jako ryzyko wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne. Nie obejmuje ono ryzyka reputacji oraz ryzyka strategicznego, natomiast obejmuje ryzyko IT. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego, usprawnienia działań prowadzonych przez Bank oraz zapobiegania powstania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.

Szczególne zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych: Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Pieńsku, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym, Polityka bezpieczeństwa informacji, Instrukcja bezpieczeństwa systemu informatycznego i informacji, Polityka kadrowa, Regulamin organizacyjny, Instrukcja plany awaryjne zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych, Instrukcja ochrony danych osobowych. W celu właściwej identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi w miarę możliwości dane o zdarzeniach operacyjnych poniesionych przez podmioty funkcjonujące w otoczeniu Banku. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym przebiega w Banku w następujących etapach: identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocena ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrola poziomu ryzyka oraz pomiar ryzyka.

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:

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej można określić jako umiarkowany, zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo oraz nie powodujący zachwiania sytuacji ekonomicznej Banku. Można stwierdzić, że ryzyko stopy procentowej na dzień 31.12.2019 r. utrzymywało się w granicach przyjętych limitów. Przy występującej na dzień bilansowy strukturze aktywów i pasywów odsetkowych, niekorzystny dla sytuacji finansowej Banku byłby spadek stóp procentowych i odwrotnie - korzystnie może

wpłynąć wzrost stóp. Na dzień bilansowy aktywa oprocentowane wynoszą 96 260,99 tys. zł, a pasywa oprocentowane wynoszą 91 815,49 tys. zł. Występuje zatem nadwyżka aktywów oprocentowanych nad pasywami oprocentowanymi w kwocie 4 445,5 tys. zł, co daje wskaźnik relacji aktywów do pasywów na poziomie 104,84%. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 200 pb. wynik odsetkowy w okresie 12 miesięcy obniży się o 794,23 tys. zł. Natomiast przy wzroście stóp procentowych o 200 pb. nastąpiłby wzrost wyniku odsetkowego o 120,08 tys. zł. Na dzień 31.12.2019r. nie wystąpiło przekroczenie limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej. Udział zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w funduszach własnych wyniósł 3,43% przy limicie 5%. Na podstawie prognozowanej zmiany wyniku odsetkowego nie oszacowano dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko przeliczenia oraz bazowe. Pomiar ryzyka bazowego i przeliczenia polega również na porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeliczanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeliczanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne. Dla potrzeb sporządzenia zestawienia luki przyjmuje się, że aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeliczenia 7-30 dni; termin przeliczenia dla aktywów/pasywów wrażliwych o stałej stopie jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności; aktywa/pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeliczenia (1 dzień) - jako oprocentowanie stałe; aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeliczenia powyżej jednego miesiąca do trzech miesięcy włącznie.

Wyszczególnienie:	Terminy przeliczenia:																	
	Razem:	a/vista	1-7 dni	7 dni-1 m-c	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	pow. 5 lat								
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	96 260 993,07	16 210 706,80	24 799 550,59	26 917 937,78	3 368 240,12	24 964 557,78	000	0	0	0	0							
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	91 815 485,10	13 005 450,46	137 322,10	14 444,01	78 658 268,53	0	0	0	0	0	0							

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy należy ocenić jako średnie. Wskaźnik jakości kredytów wynosi 3,50% i jest niższy od średniego w grupie rówieśniczej o 1,68 pp. Utworzone rezerwy celowe w wysokości 824 tys. zł stanowią 1,32% nominalnej wartości portfela kredytowego wraz z odsetkami oraz 36,17% wartości brutto kredytów zagrożonych. Utworzono rezerwy na kredyty "normalne" i "pod obserwacją" w kwocie 31 213,47 zł oraz na kredyty zagrożone w kwocie 793 204,23 zł. Przyjęte zabezpieczenia umożliwiają pomniejszenie podstawy tworzenia rezerwy celowej dla kredytów "pod obserwacją" - 55 606,69 zł co stanowi 57,61% nominalnej wartości zaangażowań "pod obserwacją"; dla kredytów "poniżej standardu" - 912 352,69 zł co stanowi 100% nominalnej wartości zaangażowań "poniżej standardu"; dla kredytów w sytuacji "wątpliwej" - 0,00 zł co stanowi 0% nominalnej wartości zaangażowań w sytuacji "wątpliwej"; dla kredytów "straconych" - 1 084 799,99 zł co stanowi 86,78% nominalnej wartości zaangażowań straconych. Bank stosuje standardową metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	17 448 564,11	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	20 587 624,16	4 108 196,83	328 655,75
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	11 424 965,52	11 281 285,46	902 502,84
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	17 778 248,59	1 492 948,97	119 435,92
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	-	-
Ekspozycje detaliczne	30 467 207,60	22 028 962,51	1 658 551,55
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	485 415,97	485 415,97	38 833,28
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	4 085 350,19	2 628 592,56	210 287,40
RAZEM:	102 277 376,14	42 025 402,30	3 258 266,74

Na dzień bilansowy nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego.

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

Bank nie stosuje zabezpieczeń prawnych oraz innych technik wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

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	930 548,28	16 268,30	39 417 827,38	30 168,34
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	-	29 196,22	437,95
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	-	40 475,44	607,14
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	-	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	0	-	2,42	0,04
Przeterminowane > 1 roku	1 262 351,90	776 935,93	-	-

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	1 670 927,47	39,01	2 238 741,47	57,87
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	2 612 785,79	60,99	1 629 795,29	42,13
RAZEM:	4 283 713,26	x	3 868 536,76	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.

Inne korekty w działalności operacyjnej - kwota -328 008,22 zł dotyczy zmiany pozycji bilansowej "Inne aktywa" bilansu. Inne wpływy inwestycyjne w kwocie 243 517,82 zł dotyczą otrzymanych odsetek od papierów wartościowych (bonów pieniężnych NBP i obligacji Banku BPS S.A.).

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.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Pińsku

Prezes Zarządu Agnieszka Gradecka

Wiceprezes Prezes Zarządu ds. Finansowych Justyna Glinaka

Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych Agnieszka Wojtasinska

Pińsk, 31-03-2020

(miejscę i data sporządzenia) pieczęć firmowa

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Pieńsku
ul. Staszica 20, 59-930 Pieńsk**

Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku, z siedzibą w miejscowości Pieńsk, na które składa się:

- 1) wprowadzenie do sprawozdania finansowego;
- 2) bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2019 roku, który po stronie aktywów i pasywów zamyka się sumą bilansową: **100 668 629,15** zł
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: **15,61** %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku:
 - zobowiązania warunkowe udzielone w kwocie: **1 608 746,99** zł
 - pozostałe w kwocie: **2 225 259,98** zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: **506 758,02** zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę: **503 008,02** zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: **415 176,50** zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31.12.2019 r., oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy o rachunkowości i przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa i postanowieniami Statutu Banku.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy w dniu 31 marca 2020 r.

Podstawy opinii

Badanie przeprowadziliśmy stosownie do postanowień:

- 1) Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym; dalej: ustawa o biegłych rewidentach,
- 2) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego, uchylającego decyzję Komisji 2005/909/WE; dalej: rozporządzenie UE 537/2014,
- 3) Krajowych Standardów Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętych uchwałą nr 3430/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 21 marca 2019 r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów; dalej: Krajowe Standardy Badania,
- 4) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady nr 2014/56/UE z dnia 16.04.2014 r. zmieniającej dyrektywę 2006/43/WE w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

w brzmieniu obowiązującym na dzień wydania niniejszego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego Banku.

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została opisana dalej w sekcji naszego sprawozdania „*Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego*”.

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Kodeksem etyki zawodowych księgowych Międzynarodowej Federacji Księgowych (dalej: „Kodeks IFAC”) przyjętym uchwałą nr 3431/52a/2019 Krajowej Rady Biegłych Rewidentów z dnia 25 marca 2019 r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania rocznych sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IFAC. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach, Kodeksie IFAC oraz w Rozporządzeniu UE 537/2014.

Uważamy, że uzyskane przez nas dowody badania stanowią wystarczającą i odpowiednią podstawę do wyrażenia przez nas opinii z badania.

Inne sprawy

Sprawozdanie finansowe Banku za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku zostało zbadane przez działającego w imieniu Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie biegłego rewidenta – Annę Kraczkowską (Nr PIBR 11520), który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 21.05.2019 roku.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości, przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka. Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

Kluczowe sprawy badania	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne.</p> <p>Na wybranej próbie przeanalizowaliśmy ekspozycje kredytowe pod kątem klasyfikacji oraz kalkulacji rezerw celowych. Dla wybranych ekspozycji kredytowych oceniliśmy poprawność ich klasyfikacji zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków poprzez analizę sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców na podstawie danych finansowych przekazanych przez kredytobiorców do Banku, analizę publicznie dostępnych informacji oraz terminów spłaty zobowiązań przez klientów Banku.</p> <p>Dla wybranej próby dokonaliśmy oceny, czy wycena zabezpieczenia jest aktualna, przyjęta wartość jest racjonalna, a kwota pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych jest zgodna z zasadami określonymi w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.</p> <p>Ponadto dokonaliśmy oceny ujawnień dotyczących klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz rezerw celowych zawartych w załączonym sprawozdaniu finansowym pod kątem ich zgodności z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.</p>

Odpowiedzialność Zarządu Banku i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, rocznego sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (dalej: ustawa o rachunkowości), wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, a także Statutem Banku. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną, którą uznaje za niezbędną dla sporządzenia sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając roczne sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości.

Zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej Banku są zobowiązani do zapewnienia, aby roczne sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości.

Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Celem badania jest uzyskanie racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania

z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności, ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z Krajowymi Standardami Badania zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z Krajowymi Standardami Badania stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia rocznego sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmywu, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wniosek na temat odpowiedniości zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość rocznego sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Przekazujemy Radzie Nadzorczej informacje o, między innymi, planowanym zakresie i czasie przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleniach badania, w tym wszelkich znaczących słabościach kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Radzie Nadzorczej oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Radzie Nadzorczej ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania. Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważąłyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2019 r. (dalej: *Sprawozdanie z działalności*).

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Innych informacji zgodnie z przepisami prawa, w tym Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku wraz z wyodrębnionymi częściami spełniało wymagania przewidziane w Ustawie o rachunkowości i Prawie bankowym.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania rocznego sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji. W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem, jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy Inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach jest również wydanie opinii, czy sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz czy jest zgodne z informacjami zawartymi w rocznym sprawozdaniu finansowym.

Sprawozdanie z działalności Banku uzyskaliśmy przed datą niniejszego sprawozdania z badania.

Opinia o sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku zostało sporządzone zgodnie z art. 49 Ustawy o rachunkowości oraz mającymi zastosowanie przepisami prawa i jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku są zgodne z prawem i obowiązującymi przepisami oraz że nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 rozporządzenia UE 537/2014 oraz art. 136 Ustawy o biegłych rewidentach. Usługi niebędące badaniem sprawozdań finansowych, które świadczyliśmy na rzecz Banku w badanym okresie zostały wymienione w Informacji dodatkowej.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Pieńsku Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/RN/2018 z dnia 14.12.2018 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka w Warszawie i powierza przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie stosuje się zasad rotacji (przepisów art. 17 ust. 1, 3-5 i 8 rozporządzenia UE 537/2014 o okresie trwania zlecenia badania). Nie stosuje się w związku z powyższym art. 134 Ustawy o biegłych rewidentach o maksymalnym czasie nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019 r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest:

Anna Kraczkowska

biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod nr 11520

działający w imieniu:

**Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych
im. F. Stefczyka**

*00-561 Warszawa, ul. Mokotowska 14 Firma
audytorska wpisana na listę PIBR pod
numerem 1459*

*w imieniu, którego kluczowy biegły rewident
zbałał roczne sprawozdanie finansowe.*



Signed by /
Podpisano przez:

Anna Kraczkowska

Date / Data: 2020-
03-31 18:29

Wrocław, dnia 31 marca 2020 r.