

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

| Wyszczególnienie: | Wartość na 31.12.2019 r.: | Wartość na 31.12.2018 |
|---|---------------------------|-----------------------|
| Fundusze własne, w tym: | 10 298 501,93 | 9 651 379,62 |
| Kapitał Tier I, w tym | 10 298 501,93 | 9 651 379,62 |
| Kapitał podstawowy Tier I | 10 298 501,93 | 9 651 380 |
| Kapitał dodatkowy Tier I | | |
| Kapitał Tier II | | |
| Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym | 41 789 379,82 | 41 520 658,00 |
| z tytułu ryzyka kredytowego: | 35 926 464,82 | 35 854 070 |
| z tytułu ryzyka walutowego: | | - |
| z tytułu ryzyka operacyjnego: | 5 862 915,00 | 5 666 588 |
| Łączny współczynnik kapitałowy | 24,64 | 23,24 |
| Współczynnik kapitału Tier I | 24,64 | 23,24 |
| Współczynnik kapitału podstawowego Tier I | 24,64 | 23,24 |
| Kapitał wewnętrzny | 3 343 150,39 | 3 321 652 |

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

Fundusze własne wynoszą 10298501,93 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 2418340,24 EUR.

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku:

| Branża gospodarki: | wartość bilansowa na 31.12.2019 r.: | udział na 31.12.2019 r.: | wartość bilansowa na 31.12.2018 r.: | udział na 31.12.2018 r.: |
|--|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 10 441 756,59 | 8,06% | 9 242 509,29 | 8,13% |
| BUDOWNICTWO | 2 978 942,53 | 2,30% | 3 365 721,16 | 2,96% |
| DOSTAWA WODY | 121 034,94 | 0,09% | 103 826,55 | 0,09% |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | 19 605,53 | 0,02% | 13 894,05 | 0,01% |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 108 864,53 | 0,08% | 70 637,68 | 0,06% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | 35 862,87 | 0,03% | 21 464,47 | 0,02% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | 64 598,32 | 0,05% | 78 146,49 | 0,07% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 537 702,23 | 0,41% | 212 072,04 | 0,19% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 123 152,39 | 0,10% | 1 051 528,56 | 0,92% |
| EDUKACJA | 125 778,90 | 0,10% | 177 751,43 | 0,16% |
| GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 2 308 333,66 | 1,78% | 1 499 780,05 | 1,32% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | 42 022,52 | 0,03% | 152 644,15 | 0,13% |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA | 63 235,19 | 0,05% | 55 746,59 | 0,05% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 1 755 074,48 | 1,35% | 1 322 463,62 | 1,16% |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 5 005 169,81 | 3,86% | 4 071 992,28 | 3,58% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 10 690 563,96 | 8,25% | 9 882 899,12 | 8,69% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 2 769 314,15 | 2,14% | 2 666 076,59 | 2,34% |
| POZOSTAŁE BRANŻE | 175 650,00 | 0,14% | 146 240,68 | 0,13% |
| OSOBY FIZYCZNE* | 92 224 469,20 | 71,17% | 79 562 265,46 | 69,98% |
| ODSETKI* | - | - | - | - |
| RAZEM: | 129 591 131,80 | 100,00% | 113 697 660,26 | 100,00% |

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

| Gmina: | wartość bilansowa na 31.12.2019r.: | udział na 31.12.2019 r.: | wartość bilansowa na 31.12.2018 r.: | udział na 31.12.2018 r.: |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Gmina Sędziszów Małopolski | 97 799 772,72 | 75,47% | 73 724 231,71 | 64,84% |
| Gmina Wierzyce | 31 543 427,55 | 24,34% | 35 920 717,72 | 31,59% |
| Pozostałe | - | - | 4 052 710,83 | 3,56% |
| Odsetki* | 247 931,53 | 0,19% | - | - |
| RAZEM: | 129 591 131,80 | 100,00% | 113 697 660,26 | 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 | 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* | 10 686 025,19 | 48,70% | 1 500 000,00 | 6,13% |
| KLIENT 2 | 1 988 522,00 | 9,06% | 1 790 553,57 | 7,32% |
| KLIENT 3 | 1 851 706,62 | 8,44% | 1 019 888,22 | 4,17% |
| KLIENT 4 | 1 742 169,40 | 7,94% | 10 333 598,99 | 42,24% |
| KLIENT 5 | 1 500 000,00 | 6,84% | 1 963 917,37 | 8,03% |
| KLIENT 6 | 1 342 647,88 | 6,12% | 1 195 227,91 | 4,89% |
| KLIENT 7 | 948 575,39 | 4,32% | 1 983 010,79 | 8,11% |
| KLIENT 8 | 828 727,65 | 3,78% | 1 843 992,24 | 7,54% |
| KLIENT 9 | 548 772,31 | 2,50% | 1 190 290,66 | 4,87% |
| KLIENT 10 | 504 094,36 | 2,30% | 1 644 403,24 | 6,72% |

| | | | | |
|--------|---------------|---|---------------|---|
| RAZEM: | 21 941 240,80 | x | 24 464 882,99 | 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 20,76 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 20,55 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

| Podmiot | zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.: | udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 | zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.: | udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.: |
|---------|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| GRUPA 1 | 1 747 744,38 | 3,69 | 1 469 888,22 | 3,11% |
| GRUPA 2 | 1 613 217,96 | 3,41% | 1 646 181,30 | 3,48% |
| GRUPA 3 | 1 497 347,70 | 3,16% | 1 732 752,35 | 3,67% |
| GRUPA 4 | 1 357 181,43 | 2,86% | 1 446 054,78 | 3,06% |
| RAZEM: | 6 215 491,47 | x | 6 294 876,65 | x |

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 3,69% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,67). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 16,97 uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 17,95%).

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

| Branża gospodarki: | zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.: | udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 | zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.: | udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.: |
|--|---|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ADMINISTRACJA PUBLICZNA | 10 838 655,90 | 23,36% | 10 587 845,56 | 22,82% |
| BUDOWNICTWO | 2 552 302,87 | 5,50% | 4 434 399,89 | 9,56% |
| DOSTAWA WODY | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA | 35 592,65 | 0,08% | 40 426,45 | 0,09% |
| DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA | - | - | - | - |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI | 929 378,19 | 2,00% | 347 760,78 | 0,75% |
| DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI | 391 491,27 | 0,84% | 416 081,29 | 0,90% |
| EDUKACJA | - | - | 10 418,92 | 0,02% |
| GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE | - | - | - | - |
| HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE | 8 511 218,73 | 18,34% | 9 343 912,25 | 20,14% |
| INFORMACJA I KOMUNIKACJA | - | - | - | - |
| OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC | 828 727,65 | 1,79% | 898 909,20 | 1,94% |
| POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA | 29 296,41 | 0,06% | - | - |
| PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE | 3 188 748,50 | 6,87% | 3 493 597,82 | 7,53% |
| ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO | 4 498 960,90 | 9,70% | 4 813 991,48 | 10,38% |
| TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA | 1 472 863,40 | 3,17% | 1 731 154,63 | 3,73% |
| POZOSTAŁE BRANŻE: | 50 000,00 | 0,11% | - | - |
| OSOBY FIZYCZNE* | 13 073 606,41 | 28,18% | 10 275 106,41 | 22,15% |
| RAZEM: | 46 400 842,88 | 100,00% | 46 393 604,68 | 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

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 Sędziszów Małopolski | 18 317 462,98 | 39,48% | 17 555 250,92 | 37,84% |
| Gmina Iwierzycy | 7 884 849,59 | 16,99% | 8 673 206,29 | 18,69% |
| Pozostałe | 20 198 530,31 | 43,53% | 20 165 147,47 | 43,47% |
| RAZEM: | 46 400 842,88 | 100,00% | 46 393 604,68 | 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: | 70 836 634,05 | 62,54% | 45 032 463,87 | 52,39% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | | - | | - |
| Kredyty pod obserwacją: | | - | | - |
| Poniżej standardu: | | - | - | - |
| Wątpliwe: | | - | - | - |
| Stracone: | | - | - | - |
| Lokaty: | 56 957 464,89 | 80,41% | 32 909 743,98 | 73,08% |
| Inne należności: | 13 879 169,16 | 19,59% | 12 122 719,89 | 26,92% |
| Sektor niefinansowy, w tym: | 31 593 106,93 | 27,89% | 30 335 441,45 | 35,29% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 31 480 945,64 | 99,64% | 30 201 581,00 | 99,56% |
| Kredyty pod obserwacją: | 105 569,48 | 0,33% | 116 480,03 | 0,38% |
| Poniżej standardu: | 1 920,44 | 0,01% | 3 807,79 | 0,01% |
| Wątpliwe: | 4 671,37 | 0,01% | 13 572,63 | 0,04% |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Sektor budżetowy, w tym: | 10 838 655,90 | 9,57% | 10 587 845,56 | 12,32% |
| Kredyty w sytuacji normalnej: | 10 838 655,90 | 100,00% | 10 587 845,56 | 100,00% |
| Pod obserwacją: | - | - | - | - |
| Poniżej standardu: | - | - | - | - |
| Wątpliwe: | - | - | - | - |
| Stracone: | - | - | - | - |
| Inne należności: | - | - | - | - |
| Należności ogółem: | 113 268 396,88 | 100% | 85 955 750,88 | 100% |

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

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

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

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 | 14 598 798,63 | 22 357 240,14 |

| | | | |
|----|--|----------------------|----------------------|
| 2. | Obligacje skarbowe | - | 2 015 282,12 |
| 3. | Obligacje monetarnych instytucji finansowych | 918 436,53 | 918 436,53 |
| | RAZEM: | 15 517 235,16 | 25 290 958,79 |

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 | 719 040,00 | 719 040,00 |
| 2. | Udział w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 3. | Udział w BS Wielopole Skrzyńskie | 129 900,00 | 129 900,00 |
| 4. | Obligacje skarbowe | 5 358 610,00 | 5 312 490,00 |
| 5. | Jednostki uczestnictwa TFI | | 1 694 659,46 |
| 6. | | | |
| 7. | | | |
| 8. | | | |
| 9. | | | |
| | RAZEM: | 6 212 550,00 | 7 861 089,46 |

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. Obligacje skarbowe zakwalifikowane do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży wycenione zostały według kursu giełdowego (ceny rynkowej) na podstawie danych z DM BPS S.A.

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

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

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

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

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

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: |
|-----|--------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Obligacje skarbowe | 5 358 610,00 | 7 327 772,12 |
| | RAZEM: | 5 358 610,00 | 7 327 772,12 |

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: - nie wystąpiły

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

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: |
|-----|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Certyfikaty depozytowe BPS,SGB | 14 598 798,63 | 22 357 240,14 |
| 6. | Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o. | | |
| | RAZEM: | 14 598 798,63 | 24 051 899,60 |

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

| Lp. | Nazwa instrumentu finansowego: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.: | Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.: |
|-----|-----------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Akcje banku zrzeszającego | 719 040,00 | 719 040,00 |
| 2. | Udziały w SSOZ | 5 000,00 | 5 000,00 |
| 3. | Udziały w BS Wielopole Skrzyńskie | 129 900,00 | 129 900,00 |
| 4. | Obligacje korporacyjne | 918 436,53 | 918 436,53 |
| | RAZEM: | 1 772 376,53 | 1 772 376,53 |

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 wydzielenego 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 wydzielenego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielenego 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 wydzielenego 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 wydzielenego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

| Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy: | Wartość brutto na początek roku obrotowego: | Zwiększenia: | Zmniejszenia: | Wartość brutto na koniec roku obrotowego: |
|--|---|-----------------|---------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Prawa majątkowe – licencje | - | 4 305,00 | | 4 305,00 |
| Oprogramowanie | 293 183,80 | | | 293 183,80 |
| Razem | 293 183,80 | 4 305,00 | - | 297 488,80 |

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

| Umożnienie na początek roku obrotowego: | Amortyzacja za rok: | Inne zwiększenia: | Zmniejszenia : | Umożnienie na koniec roku obrotowego: | Stan na początek roku obrotowego (netto): | Stan na koniec roku obrotowego (netto): |
|---|---------------------|-------------------|----------------|---------------------------------------|---|---|
| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | | | | - | - | 4 305,00 |
| 264 939,61 | 11 149,69 | | | 276 089,30 | 28 244,19 | 17 094,50 |
| 264 939,61 | 11 149,69 | - | - | 276 089,30 | 28 244,19 | 21 399,50 |

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 | 5 887,50 | | | 5 887,50 |
| Budynki i budowle - grupy 1-2 | 1 766 308,40 | | | 1 766 308,40 |
| Maszyny i urządzenia - grupa 3-6 | 672 219,77 | 58 909,39 | 78 701,83 | 652 427,33 |
| Środki transportu – grupa 7 | 93 759,50 | | | 93 759,50 |
| Narzędzia i przyrządy – grupa 8 | 561 518,62 | | | 561 518,62 |
| Środki trwale w budowie | - | | | |
| Inwestycje w obcych środkach trwałych | 298 293,31 | | | 298 293,31 |

| | | | | |
|-------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|---------------------|
| Zaliczki na środki trwałe w budowie | - | | | - |
| Budynki zaliczane do inwestycji | 1 830 835,90 | | | 1 830 835,90 |
| Razem | 5 228 823,00 | 58 909,39 | 78 701,83 | 5 209 030,56 |

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 |
| 5 887,50 | | | | 5 887,50 | - | - |
| 785 765,59 | 44 727,36 | | | 830 492,95 | 980 542,81 | 935 815,45 |
| 524 304,08 | 46 492,67 | | 78 701,83 | 492 094,92 | 147 915,69 | 160 332,41 |
| 93 759,50 | | | | 93 759,50 | - | - |
| 527 461,34 | 20 611,92 | | | 548 073,26 | 34 057,28 | 13 445,36 |
| - | | | | - | - | - |
| 185 219,56 | 29 829,24 | | | 215 048,80 | 113 073,75 | 83 244,51 |
| | | | | - | - | - |
| | | | | - | 1 830 835,90 | 1 830 835,90 |
| 2 122 397,57 | 141 661,19 | - | 78 701,83 | 2 185 356,93 | 3 106 425,43 | 3 023 673,63 |

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 | - | 170 280,00 | | 170 280,00 |
| 2. | Inne aktywa | - | | | - |
| 3. | | - | | | - |
| | Razem | - | 170 280,00 | - | 170 280,00 |

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: | 260 924,62 | 289 897,36 |
| 1.1. | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 241 640,00 | 268 329,00 |

| | | | |
|------|--|------------------|------------------|
| 1.2 | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym: | 19 284,62 | 21 568,36 |
| | - prenumeraty | - | 1 858,00 |
| | - opłaty ubezpieczenia | 17 958,00 | 17 987,00 |
| | - pozostałe | 1 326,62 | 1 723,36 |
| 2. | Koszty i przychody rozliczone w czasie: | 30 387,39 | 22 859,18 |
| 2.1. | Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym: | - | - |
| | -..... | | |
| | -..... | | |
| | -..... | | |
| 2.2. | Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym: | 30 387,39 | 22 859,18 |
| | - prowizja od kredytów rozliczana liniowo | 30 387,39 | 21 992,30 |
| | - prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo | | |
| | - odsetki zapłacone z góry | | |
| | - przychody pobrane z góry | | 866,88 |

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: | 1 255,00 | 100,00 | 125 500,00 |
| 2. | Osoby prawne: | 1 000,00 | 100,00 | 100 000,00 |
| | RAZEM: | 2 255,00 | X | 225 500,00 |

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli. Zgodnie z prawem spółdzielczym wszyscy członkowie mają równe prawa i obowiązki bez względu na liczbę posiadanych udziałów.

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

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

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek- nie dotyczy

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

| Lp. | Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenie : | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: | Wymagany poziom rezerw celowych: |
|-----|--|-----------------------------------|---------------|----------------|--------------|--|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym: | 650 632,24 | 166 412,73 | - | 55 994,68 | 761 050,29 | 761 050,29 |
| | - w sytuacji normalnej i pod obserwacją | 48 848,01 | 31 082,88 | | 30 427,84 | 49 503,05 | 49 503,05 |
| | - poniżej standardu | 938,15 | 536,51 | | 1 003,95 | 470,71 | 470,71 |
| | - wątpliwe | 13 336,20 | 14,57 | | 8 757,79 | 4 592,98 | 4 592,98 |
| | - stracone | 587 509,88 | 134 778,77 | | 15 805,10 | 706 483,55 | 706 483,55 |

| | | | | | | | |
|----|--|-------------------|-------------------|----------|------------------|-------------------|-------------------|
| 2. | Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego | - | | | | | |
| | RAZEM: | 650 632,24 | 166 412,73 | - | 55 994,68 | 761 050,29 | 761 050,29 |

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

| Wyszczególnienie: | | Stan rezerw na początek roku obrotowego: | Zwiększenie: | Wykorzystanie: | Rozwiązanie: | Stan rezerw na koniec roku obrotowego: |
|-------------------|---------------------------------------|--|-------------------|----------------|------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Rezerwa na nagrody jubileuszowe | 145 796,51 | 84 824,60 | | 8 625,00 | 221 996,11 |
| 2. | Rezerwa na odprawy emerytalne | 140 732,52 | 97 198,47 | | 31 737,96 | 206 193,03 |
| 3. | Rezerwa na ryzyko ogólne | | | | | - |
| 4. | Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | | | | | - |
| 5. | Pozostałe rezerwy | | | | | - |
| | RAZEM: | 286 529,03 | 182 023,07 | - | 40 362,96 | 428 189,14 |

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: | 399 775,58 | 48 753,33 | - | 67 099,98 | 381 428,93 |
| | w syt.normalnej i pod obserwacją | 119,88 | 273,28 | | 272,04 | 121,12 |
| | poniżej standardu | 13,80 | 5,04 | | 9,44 | 9,40 |
| | wątpliwe | 236,44 | 161,63 | | 319,67 | 78,40 |
| | stracone | 399 405,46 | 48 313,38 | | 66 498,83 | 381 220,01 |
| 2. | Odpisy aktual.od na. s. budżetowy | | | | | - |
| 3. | Instrumenty finansowe | - | - | - | - | - |
| | - obligacje | - | | | | - |
| | - jednostki uczestnictwa | - | | | | - |
| | - certyfikaty | - | | | | - |
| 4. | Pozostałe aktywa | 550,00 | 4 111,19 | | 200,00 | 4 461,19 |
| | RAZEM: | 400 325,58 | 52 864,52 | - | 67 299,98 | 385 890,12 |

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: | 3 969 080,05 | 5 470 317,67 |
| | a) finansowe | 3 969 080,05 | 5 470 317,67 |
| | b) gwarancyjne | - | - |
| | 2. Zobowiązania warunkowe otrzymane: | 2 082 000,00 | 1 897 000,00 |
| | a) finansowe | 2 082 000,00 | 1 897 000,00 |
| | b) gwarancyjne | - | - |

| | | | |
|------|---|---------------|---------------|
| II | Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | - | - |
| III. | Pozostałe | 27 032 126,72 | 25 314 528,66 |

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

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 3 969 080,05 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 27 032 126,72 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, cesje.

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: | 141 661,19 | 133 903,23 |
| Grunty - 0 | - | - |
| Budynki i lokale - 1 | 43 175,40 | 43 175,40 |
| Budowle - 2 | 1 551,96 | 1 551,96 |
| Inwestycje w obcych obiektach | 29 829,24 | 29 829,44 |
| Kotły i maszyny energetyczne - 3 | 1 661,88 | 1 661,88 |
| Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4 | 34 850,99 | 25 557,37 |
| Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5 | - | - |
| Urządzenia techniczne - 6 | 9 979,80 | 10 623,90 |
| Środki transportu - 7 | - | - |
| Narzędzia i przyrządy - 8 | 20 611,92 | 21 503,28 |
| Wartości niematerialne i prawne: | 11 149,69 | 10 973,36 |
| RAZEM: | 152 810,88 | 144 876,59 |

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, Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane do poziomu wartości godziwej.

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu włączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonej z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Bank w 2019 roku uzyskał przychody z tytułu aktywów dostępnych do sprzedaży w wysokości 158 002,59 zł.

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 - nie

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A. i udziałów w Banku Spółdzielczym w Wielopolu Skrzyńskim.

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 | 4 305,00 | |
| 2. Środki trwałe w budowie | 58 909,39 | 100 000,00 |
| Razem | 63 214,39 zł | 100 000,00 zł |

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

| Wyszczególnienie: | Kwota: |
|--|------------|
| 1 | 2 |
| Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na: | 535 456,06 |
| Fundusz społeczno-wychowawczy | 5 000,00 |
| Fundusz zasobowy | 530 456,06 |
| 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 odroczonego podatku dochodowego:

| Wyszczególnienie: | Stan na początek roku obrotowego: | Zwiększenia | Zmniejszenia: | Stan na koniec roku obrotowego: |
|--|-----------------------------------|-------------|---------------|---------------------------------|
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 217 027,00 | 92 998,00 | 102 362,00 | 207 663,00 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 241 640,00 | 34 624,00 | 7 935,00 | 268 329,00 |

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

| Rezerwy odniesione na: | | Aktywa odniesione na : | |
|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| Wynik finansowy: | Kapitał własny: | Wynik finansowy: | Kapitał własny: |
| - 9 364,00 | | - 26 689,00 | |
| W tym z lat ubiegłych: | - | W tym z lat ubiegłych: | - |

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 175 438 zł, z tego:

a) Cześć bieżąca - 197 082

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

| Wyszczególnienie: | Liczba osób korzystających z kredytu | Zaangażowanie bilansowe | Zaangażowanie pozabilansowe | Razem |
|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|
| Rada Nadzorcza | 3 | - | 8 000,00 | 8 000,00 |
| Zarząd | 0 | - | - | - |
| Pracownicy | 12 | 304 632,60 | 33 056,40 | 337 689,00 |

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

| | |
|-----------------|---------------|
| do 1 roku - | 50 000,00 zł |
| od 1 - 3 lat - | 4 646,00 zł |
| Powyżej 3 lat - | 283 043,00 zł |

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

| Wyszczególnienie | 2019 r. |
|------------------|------------|
| Rada Nadzorcza | 11 150,00 |
| Zarząd | 341 240,00 |

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 28 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 141 660,11 zł, z tego:

| | |
|----------------------------|--------------|
| - na nagrody jubileuszowe: | 76 199,60 zł |
| - na odprawy emerytalne: | 65 460,51 zł |

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – 18 275,95

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:

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

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

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

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

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

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

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określeniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej, Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej. Do pomiaru ryzyka stosuje się metodę luki stopy procentowej, analizę struktury pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniki testów warunków skrajnych, symulację zmiany wielkości wyniku odsetkowego na skutek zmian stóp pro oraz analize kształtowania się przyjętych limitów ostrożnościowych i wartości granicznych.

46.1.c Ryzyko cenowe - nie występuje

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityce kredytowej, Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W Banku przeprowadzana jest identyfikacja, pomiar, limitowanie, raportowanie oraz testy warunków skrajnych, jak również ocena adekwatności kapitałowej dla ryzyka kredytowego w oparciu o stosowane procedury.

46.3 .Ryzyko płynności

znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem płynności zawarte są w : Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka , Polityce zarządzania ryzykiem płynności, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności. Wymienione procedury szczegółowo określają metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania , limitowania i raportowania ryzyka, a także zasady postępowania na wypadek wystąpienia sytuacji zagrożenia utratą płynności - plany awaryjne. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności przy wykorzystaniu między innymi : luki płynności, struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych , wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów skrajnych.

46.4.Ryzyko operacyjne

Zamieszcic informację dotyczącą przyjętych przez Bank celow i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych , tj. w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym, Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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:

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych - Luka stopy procentowej. Luka przyjmuje wartości dodatnie, co oznacza że bilans Banku jest wrażliwy po stronie aktywnej i narażony jest przy zniżkach stóp procentowych na zmniejszenie wyniku netto odsetek. Przy założeniu spadku stóp procentowych o 1 p.p. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 202 tys. zł. , co stanowi 1,91 % funduszy własnych i 8,14 % zrealizowanego wyniku odsetkowego. Na dzień 31.12.2019 roku nie wystąpiła konieczność tworzenia kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień bilansowy aktywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych w sumie bilansowej stanowiły 94,16% i wynosiły 133 068 tys. zł. , z czego 75,9 % stanowiły aktywa oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBOR, 6,3% oparte o stawkę bazową decyzja Zarządu , 17,80% dotyczyło aktywów o oprocentowaniu uzależnionym od podstawowych stóp procentowych NBP i papierów wartościowych o stałej stopie procentowej. Pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych stanowiły 70,1% sumy bilansowej i wyniosły 87 536 tys. zł. , z czego 92,1 % dotyczyło pasywów oprocentowanych w oparciu o stawki ustalane decyzją Zarządu , a 7,9% oprocentowane w oparciu o stawkę bazową WIBID. Bank przy przyporządkowywaniu poszczególnych aktywów i pasywów do przedziałów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa / pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych zewnętrznych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu;
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku , kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie;
- 3) aktywa / pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się do przedziałów przeszacowania zgodnie z datą ich zapadalności / wymagalności – według układu płynnościowego;
- 4) aktywa / pasywa deponowane na lokatach O/N kwalifikuje się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień) jako oprocentowanie stałe.

| Wyszczególnienie: | Terminy przeszacowania: | | | | | |
|-------------------|-------------------------|---------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------------|
| | Razem: | 1 dzień | od 2 do 30 dni | pow. 1 m-ca do 3 m-cy | pow. 3 m-cy do 6 m-cy | pow. 6 m-cy |
| | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------|-------|-------|-------|------|
| Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | 133 068,00 | 50032 | 44909 | 19404 | 13889 | 4834 |
| Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania | 98 709,00 | 5031 | 93678 | | | |

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:

Profil ryzyka kredytowego Banku na dzień bilansowy oceniono na poziomie niskim, wskaźnik jakości kredytów wynosił 1,66% (kredyty zagrożone/kredyty ogółem), przy kształtowaniu się wskaźnika pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi na poziomie 99,40%, natomiast w przypadku straconych 100%. Wskaźnik pokrycia odsetek od kredytów zagrożonych odpisami aktualizującymi osiągnął poziom 99,10%, w przypadku odsetek od kredytów straconych 100%.

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

| Wyszczególnienie: | Wartość ekspozycji: | Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem: | Wymóg kapitałowy: |
|---|----------------------------|---|--------------------------|
| Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych | 20 484 026,00 zł | - | - |
| Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych | 10 835 997,00 | 2 167 199,41 | 173 375,95 |
| Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego | 2 659,00 | 2 658,84 | 212,71 |
| Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju | - | - | - |
| Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji | 70 721 804,00 | 404 076,31 | 32 326,10 |
| Ekspozycje wobec przedsiębiorstw | 2 360 844,00 | 1 798 728,00 | 143 898,24 |
| Ekspozycje detaliczne | 6 684 743,00 | 4 676 613,85 | 374 129,11 |
| Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach | 24 525 470,00 | 21 498 365,15 | 1 719 869,21 |
| Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań | 6 592,00 | 6 591,81 | 527,34 |
| Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych | - | - | - |
| Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne | - | - | - |
| Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową | - | - | - |
| Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | - | - | - |
| Ekspozycje kapitałowe | 1 360 590,00 | 1 360 590,00 | 108 847,20 |
| Inne pozycje | 6 307 389,00 | 4 011 641,45 | 320 931,32 |
| RAZEM: | 143 290 114,00 | 35 926 464,82 | 2 874 117,19 |

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 wykorzystywał zabezpieczeń prawnych do pomniejszenia wymogu kapitałowego.

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 | 3 258,14 | 2 716,92 | 112 271 577,88 | 49 031,94 |
| Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni | 0,00 | - | 1 038 092,95 | 565,53 |
| Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni | 9 342,75 | 4 671,38 | 1 758,41 | 26,70 |
| Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni | 143 253,15 | 141 873,93 | | |
| Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok | 0,00 | - | | |
| Przeterminowane > 1 roku | 943 592,82 | 943 592,82 | | |

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 | 2 698 241,13 | 15,68 | 2 182 312,24 | 14,92 |
| Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym | 14 512 927,37 | 84,32 | 12 442 412,96 | 85,08 |
| RAZEM: | 17 211 168,50 | x | 14 624 725,20 | x |

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki",

których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

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

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

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

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

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

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

Barbara Stępień

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Sędziszowie Młp.

Mieczysław Cios - Prezes Zarządu

Marcin Świder - Wiceprezes Zarządu

Barbara Stępień - Członek Zarządu

Sędziszów Młp., 10.06.2020 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa