

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA Z BADANIA  
ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO****Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej****Banku Spółdzielczego w Nałęczowie**

ul. 1-go Maja 16, 24-150 Nałęczów

*Sprawozdanie z badania rocznego sprawozdania finansowego**Opinia*

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Nałęczowie z siedzibą w miejscowości Nałęczów, 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: 377 622 475,19 zł  
oraz zawiera łączny współczynnik kapitałowy w wysokości: 18,02 %
- 3) zestawienie pozycji pozabilansowych wykazujące na dzień 31 grudnia 2019 roku
  - zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane w kwocie: 27 022 313,66 zł
  - pozostałe w kwocie: 162 729 406,99 zł
- 4) rachunek zysków i strat za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zysk netto w wysokości: 861 277,04 zł
- 5) zestawienie zmian w kapitale własnym za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujące wzrost kapitału własnego o kwotę: 770 407,54 zł
- 6) rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2019 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę: 21 418 701,39 zł
- 7) dodatkowe informacje i objaśnienia do rocznego 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 10.03.2020 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. zmieniająca 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 dalej opisana 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 biegłego rewidenta Stanisława Michrowskiego nr rej. PIBR 10257, który wyraził opinię bez zastrzeżeń na temat tego sprawozdania w dniu 6 czerwca 2019 roku.

### ***Kluczowe sprawy badania***

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania rocznego 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, 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
<p>Ryzyko zaniżenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności od podmiotów niefinansowych.</p>	<p>Zastosowano procedury wiarygodności obejmujące badanie szczegółowe ekspozycji kredytowych, w tym grup transakcji, sald i ujawnień, procedury analityczne. 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 stosowanej 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 wnioski 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 przeważąby 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 31.12.2019r. (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.

### ***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 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 Nałęczowie Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43586 z dnia 23.04.2019 r.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych im. F. Stefczyka 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.

Sprawozdania finansowe Banku badamy kolejny rok, przy czym przestrzegany jest termin rotacji biegłego rewidenta wynikający z art. 135 ustawy o biegłych rewidentach.

*Informacje o wypełnianiu obowiązków wynikających z przepisów prawa*

Bank w sposób prawidłowy ustalił współczynniki kapitałowe wg stanu na dzień 31.12.2019r. zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. 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:

***Izabela Skoczylas***

*biegły rewident wpisany do rejestru PIBR pod numerem 13361*

*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  
zbadał roczne sprawozdanie finansowe.*

**Lublin, dnia 10.03.2020 r.**



Dokument podpisany przez  
Izabela Skoczylas  
Data: 2020.03.10 18:50:28  
CET





**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

**ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2019 DO 31 GRUDNIA 2019 ROKU**

***Bank Spółdzielczy w Nałęczowie***

## 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:	37 312 439,77	36 550 062,20
Kapitał Tier I, w tym	35 572 439,77	34 810 062,20
Kapitał podstawowy Tier I	35 572 439,77	34 810 062,20
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	1 740 000,00	1 740 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	207 048 117,68	207 097 233,79
z tytułu ryzyka kredytowego:	188 234 648,80	189 591 595,04
z tytułu ryzyka walutowego:		
z tytułu ryzyka operacyjnego:	18 813 468,88	17 505 638,75
Łączny współczynnik kapitałowy	18,02	17,65
Współczynnik kapitału Tier I	17,18	16,81
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,18	16,81
Kapitał wewnętrzny	16 563 849,41	16 567 778,71

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej. Fundusze własne wynoszą 37312439,77 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 8353279,27 EUR.

### 2. 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.:

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	47 927,00	153 700,00	38 335,00	4 600,00	6 170 489,38
2.	Należności od sektora finansowego	304 788,33	1 822 972,08	29 685,66	11 156,19	94 037 485,87
3.	Należności od sekt. Niefinans. i budżetowego					195 590 242,93
	RAZEM:	352 715,33	1 976 672,08	68 020,66	15 756,19	292 798 218,18

#### Walutowa struktura aktywów w 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.	Kasa	7 216 635,02	182 012,37 zł	2,5%	654 531,46 zł	9,1%	191 563, 83 zł	3%	18 037,98 zł	0,2%
2.	Należności od sektora finansowego	100 150 196,09	1 157 494,64 zł	1,2%	7 763 126,60 zł	7,8%	148 342,21 zł	0%	43 746,77 zł	0%
3.	Należności od sekt. niefinansowego i budżetowego	195 590 242,93	- zł	0%	-	0%	- zł	0%	- zł	0%

RAZEM:	302 957 074,04 zł	1 339 507,01 zł	0,4%	8 417 658,06 zł	2,8%	339 906,04 zł	0,1%	61 784,75 zł	0%
--------	-------------------	-----------------	------	-----------------	------	---------------	------	--------------	----

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	6 170 489,38	85,5%
2.	Należności od sekt. Finansowego	91 037 485,87	90,9%
3.	Należności od sekt. Niefinansowego	195 590 242,93	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	-	-
5.	-	-	-
RAZEM:		292 798 218,18	96,6%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

W:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	352 715,33	1 339 507,01 zł	0,35%
EUR	1 976 672,08	8 417 658,06 zł	2,23%
GBP	68 020,66	339 906,04 zł	0,09%
CHF	15 756,19	61 784,75 zł	0,02%
PLN	292 798 218,18	292 798 218,18 zł	77,54%
	x	302 957 074,04 zł	80,23%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	355 345,62	1 951 352,59	65 160,43	14 347,28	315 804 126,81
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					11 178 821,04
3.	.....					
RAZEM:		355 345,62 zł	1 951 352,59 zł	65 160,43 zł	14 347,28 zł	326 982 947,85

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD	Struk-tura:	EUR	Struk-tura:	GBP	Struk-tura:	CHF	struktura
			[w PLN]:	tura:	[w PLN]:	tura:	[w PLN]:	tura:	[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	325 845 331,04	1 349 496,06 zł	0,4%	8 309 834,99 zł	2,6%	325 613,18 zł	0,1%	56 259,99 zł	0%
2.	Zobowiązania wobec sektora bud	11 178 821,04	- zł		- zł		- zł		- zł	
3.	.....		- zł		- zł		- zł		- zł	
RAZEM:		337 024 152,08 zł	1 349 496,06 zł	0,4%	8 309 834,99 zł	2,5%	325 613,18 zł	0,1%	56 259,99 zł	0%

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	

1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	315 804 126,81	96,92%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 178 821,04	100%
3.	Pozostałe pozycje	-	-
	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>326 982 947,85</b>	<b>97,02%</b>

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	355 345,62	1 349 496,06	0,36%
EUR	1 951 352,59	8 309 834,99	2,20%
GBP	65 160,43	325 613,18	0,09%
CHF	14 347,28	56 259,99	0,01%
PLN	326 982 947,85	326 982 947,85	86,59%
	x	337 024 152,08	89,25%

### 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	7 995 210,31	2,37%	6 978 949,05	2,26%
BUDOWNICTWO	3 053 209,71	0,91%	3 250 457,79	1,05%
DOSTAWA WODY	432 574,07	0,13%	311 887,31	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	582 300,50	0,17%	36 474,03	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	890 908,64	0,26%	752 842,47	0,24%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	163 498,14	0,05%	98 786,83	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	73 526,94	0,02%	222 963,32	0,07%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 268 485,33	0,38%	927 778,32	0,30%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	1 015 761,38	0,30%	469 418,95	0,15%
EDUKACJA		0,26%	657 967,54	0,21%

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego BS Nalęczów

	874 862,82			
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	2 735 072,64	0,81%	2 674 434,75	0,87%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 871 283,56	1,45%	5 457 071,39	1,77%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	658 527,73	0,20%	672 261,44	0,22%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	14 954 616,57	4,44%	13 817 564,24	4,47%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 563 734,44	0,76%	2 028 812,05	0,66%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 198 292,90	1,25%	2 793 649,85	0,90%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	22 123 352,35	6,56%	21 337 409,25	6,90%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 389 778,40	0,41%	1 409 646,72	0,46%
POZOSTAŁE BRANŻE	2 631 574,25	0,13%	81 148,17	0,03%
OSOBY FIZYCZNE*:	262 638 278,90	77,93%	242 339 655,92	78,39%
odsetki	1 909 302,50	1,22%	2 845 485,15	0,92%
<b>Razem:</b>	<b>337 024 152,08</b>	<b>100,00%</b>	<b>309 164 664,54</b>	<b>100,00%</b>

\*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 Nałęczów	234 772 093,77	69,01%	217 303 383,75	70,29%
Gmina Garbów	19 544 082,84	5,80%	17 876 269,79	5,78%
Gmina Bełżyce	54 484 871,51	16,17%	47 691 446,16	15,43%
Gmina Kurów	26 313 801,46	7,81%	23 448 079,69	7,58%
odsetki	1 909 302,50	1,22%	2 845 485,15	0,92%
<b>Razem</b>	<b>337 024 152,08</b>	<b>100,00%</b>	<b>309 164 664,54</b>	<b>100,00%</b>

\*pozycja dodana w celu kompletności 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 obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	6 990 294,43	3,14%	7 566 421,01	3,49%
KLIENT 2	6 971 182,77	3,13%	7 060 469,16	3,26%
KLIENT 3	6 654 454,94	2,99%	6 731 525,58	3,10%
KLIENT 4	6 292 384,49	2,83%	6 654 455,24	3,07%
KLIENT 5	6 070 967,29	2,73%	6 251 894,42	2,88%
KLIENT 6	5 423 247,55	2,44%	4 480 197,50	2,07%
KLIENT 7	4 882 199,85	2,19%	4 371 025,12	2,02%
KLIENT 8	3 852 102,28	1,73%	3 973 908,03	1,83%
KLIENT 9	3 831 258,27	1,72%	3 821 767,90	1,76%
KLIENT 10	3 763 967,96	1,69%	3 786 898,98	1,75%
RAZEM:	54 732 059,83	x	54 698 562,94	x

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 18,73 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 20,7 %).”

#### Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	6 467 908,58	2,91%	6 730 116,33	3,10%
GRUPA 2	6 382 199,85	2,87%	5 321 767,90	2,45%
GRUPA 3	4 525 418,50	2,03%	4 527 220,97	2,09%
GRUPA 4		0,00%	4 046 007,08	1,87%
GRUPA 5		0,00%	2 195 224,39	1,01%
RAZEM:	17 375 526,93	x	22 820 336,67	x

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 2,91 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 3,10%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 17,33% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,41%).

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego BS Nałęczów

1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	0,00		0,00	
BUDOWNICTWO	11 432 587,07	5,14%	14 040 329,96	6,47%
DOSTAWA WODY	900 000,00	0,40%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	13 286,35	0,01%	24 601,24	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	376 565,84	0,17%	610 862,43	0,28%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	100 915,27	0,05%	72 348,34	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	26 996,79	0,01%	20 000,00	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	16 218 657,98	7,29%	14 053 564,56	6,48%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	12 680 452,30	5,70%	12 506 184,37	5,77%
EDUKACJA	25 150,72	0,01%	33 047,85	0,02%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	3 326 588,12	1,49%	2 347 561,75	1,08%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW S. CHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	39 801 542,64	17,88%	37 994 201,98	17,52%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	1 655 782,33	0,74%	217 147,00	0,10%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	6 660 035,73	2,99%	3 962 465,40	1,83%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	387 174,36	0,17%	646 980,02	0,30%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	18 046 570,14	8,11%	18 436 291,55	8,50%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	61 860 634,57	27,79%	63 685 662,35	29,36%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 567 109,47	2,05%	6 434 824,47	2,97%
POZOSTAŁE BRANŻE:	6 586 034,23	2,96%	2 551 997,41	1,18%

OSOBY FIZYCZNE*	37 946 472,68	17,05%	39 258 029,45	18,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>222 612 556,59</b>	<b>100,00%</b>	<b>216 896 100,13</b>	<b>100,00%</b>

\*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 związanej z rolnictwem.

#### 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 Nałęczów	157 201 044,34	70,62%	163 215 019,92	75,25%
Gmina Garbów	3 016 054,46	1,35%	2 861 262,50	1,32%
Gmina Bełzyce	56 332 115,47	25,31%	43 984 248,48	20,28%
Gmina Kurów	6 063 342,32	2,72%	6 835 569,23	3,15%
<b>RAZEM:</b>	<b>222 612 556,59</b>	<b>100,00%</b>	<b>216 896 100,13</b>	<b>100,00%</b>

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

**5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie 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
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>100 150 196,09</b>	<b>33,86%</b>	<b>80 730 597,93</b>	<b>30,41%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją:		-		-
Poniżej standardu:		-		-
Wątpliwe:		-		-
Stracone:		-		-
Lokaty:		-	101 286,14	0,13%
Inne należności:	100 150 196,09	100,00%	80 629 311,79	99,87%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>190 153 871,44</b>	<b>64,30%</b>	<b>182 898 023,39</b>	<b>68,90%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	173 252 783,09	91,11%	161 197 942,68	88,14%



Kredyty pod obserwacją:	858 208,64	0,45%	2 826 570,16	1,55%
Ponizej standardu:	527 248,92	0,28%	598 945,17	0,33%
Wątpliwe:	698 776,76	0,37%	5 790 380,56	3,17%
Stracone:	14 816 854,03	7,79%	12 484 184,82	6,83%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	5 436 371,49	1,84%	1 816 807,00	0,68%
Kredyty w sytuacji normalnej:	5 436 371,49	100,00%	1 816 807,00	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Ponizej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	295 740 439,02	100%	265 445 428,32	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

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

### 5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek .

Bank w okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 18 724 020,52 zł.

### 5.3. Aktywa finansowe

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;
- kredyty i pożyczki i inne należności

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

- 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	58 383 180,80	51 585 139,20
2.	Obligacje skarbowe	4 552 495,04	4 570 280,50
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 147 939,06	12 987 478,42
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		

7.	Certyfikaty depozytowe		
	<b>RAZEM:</b>	<b>66 083 614,90</b>	<b>69 142 898,12</b>

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	2 153 822,50	2 153 822,50
2.	Udział w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	Udział SSOZ		
4.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>2 155 822,50</b>	<b>2 155 822,50</b>

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 godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczonych 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	4 552 495,04	4 570 280,50
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		
	<b>RAZEM:</b>	4 552 495,04	4 570 280,50

### 8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

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

### 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.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych		
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB		
3.	Bony pieniężne	58 383 180,80	51 585 139,20
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	Obligacje korporacyjne	3 147 939,06	12 987 478,42
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)		
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały spółkach z o.o.		
	<b>RAZEM:</b>	61 531 119,86	64 572 617,62

### 8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	2 153 822,50	2 153 822,50
2.	Udziały w SSOZ	2 000,00	2 000,00
3.	.....		
	<b>RAZEM:</b>	2 155 822,50	2 155 822,50

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 przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na 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				
Oprogramowanie	24 802,06			24 802,06
Razem	24 802,06			24 802,06

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego BS Nałęczów

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)
8	7	8	9	10	11	12
				-		
24 802,06				24 802,06		
24 802,06			-	24 802,06		

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	515 777,69			515 777,69
Budynki i budowle - grupy 1-2	5 243 705,41	10 097,07		5 253 802,48
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	786 753,77	129 553,52		916 307,29
Środki transportu – grupa 7	112 823,03			112 823,03
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	972 032,39			972 032,39
Środki trwałe w budowie				
Zaliczki na środki trwałe w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych				
<b>Razem</b>	<b>7 631 092,29</b>	<b>139 650,59</b>	<b>-</b>	<b>7 770 742,88</b>

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 obrotowe
6	7	8	9	10	11	
22 702,15	4 779,39			27 481,54	493 075,54	488 296,15
1 199 421,78	141 032,22			1 340 454,00	4 044 283,63	3 913 348,48
545 474,43	55 935,37			601 409,80	241 279,34	314 897,49
112 823,03				112 823,03		-
763 176,29	71 144,02			834 320,31	208 856,10	137 712,08
				-		
				-		
				-		
<b>2 643 597,68</b>	<b>272 891,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2916 488,68</b>	<b>4987494,61</b>	<b>4854 254,20</b>

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	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	-	-	-	-

**28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:**

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

**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.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	874 095,21	917 563,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865 392,00	879 204,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	8 703,21	38 359,00
	- prenumeraty	3 106,21	
	- opłaty ubezpieczenia	5 597,00	5 763,00
	- koszty remontu		32 596,00
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	261 623,65	282 894,56
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	23 635,90	17 429,30
	-koszty do zaplacenja	23 635,90	17 429,30
	.....		
	.....		
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	237 987,75	265 465,26
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	237 987,75	257 068,14

	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		8 397,12

### 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:	13 435,00	60,00	806 100,00
2.	Osoby prawne:	999,00	60,00	59 940,00
	<b>RAZEM:</b>	14 434,00	X	866 040,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na 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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: - nie wystąpiły

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

2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

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

### 35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początku roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych
1	2	3	4	5	6	7	
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	12 047 076,16	6 593 458,53	655,18	3 165 583,32	15 474 296,19	15 474 296,19
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						
	- poniżej standardu	108 486,29	183 971,61		796 462,43	-504 004,53	29 221,42
	- wątpliwe	1 409 657,25	299 947,99		181 233,09	1 528 372,15	229 266,21
	- stracone	10 528 932,62	6 109 538,93	655,18	2 187 887,80	14 449 928,57	15 215 808,56
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	<b>RAZEM:</b>	12 047 076,16	6 593 458,53	655,18	3 165 583,32	15 474 296,19	15 474 296,19

	Wyszczególnienie:	początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6	
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	239 827,00	130 969,00	154 300,00		216 496,00
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	379 947,00				379 947,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	2 050 000,00				2 050 000,00
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy					-
	<b>RAZEM:</b>	2 669 774,00	130 969,00	154 300,00		2 646 443,00

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

**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:	-	-	-	-	-
	w syf. normalnej i pod obserwacją					-
	poniżej standardu					-
	wątpliwe					-
	stracone					-
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa	123 358,18		2 659,30	4 948,64	115 750,24
	<b>RAZEM:</b>	123 358,18		2 659,30	4 948,64	115 750,24

**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:	27 022 313,66	32 181 269,74
	a) finansowe	22 579 576,86	28 324 680,48
	b) gwarancyjne	4 442 736,80	3 856 589,26
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	11 258,85
	a) finansowe	-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego BS Nałęczów



	b) gwarancyjne	-	11 258,85
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	162 729 406,99	159 698 164,55

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym. Bank udzielił gwarancji na kwotę 4 442 736,80zł dwudziestu przedsiębiorcom indywidualnym.

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

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także 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 38.1

Kwota 22 579 576,86 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 162 729 406,99 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach a także cesje i przewłaszczenia.

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 2019 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	272 891,00	261 397,62
Grunty - 0	4 779,39	4 779,39
Budynki i lokale - 1	136 844,45	119 241,46
Budowle - 2	4 187,77	4 187,77
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	3 989,83	978,26
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	4 169,09	4 169,09
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		

Urządzenia techniczne - 6	47 776,45	48 368,26
Środki transportu - 7		
Narzędzia i przyrządy - 8	71 144,02	79 673,39
Wartości niematerialne i prawne:		
<b>RAZEM:</b>	<b>272 891,00</b>	<b>261 397,62</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2018 i 2019 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 wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień 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
spisanie przedawnionych debetów	655,18		
inne należności	2 659,30		
.....			
<b>RAZEM:</b>	<b>3 314,48</b>		

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 w 2019 roku dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A.

- 41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	-	-
2. Środki trwale w budowie	-	-
Razem	- zł	- zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	861 277,04
.....	
Fundusz zasobowy	852 588,04
Oprocentowanie udziałów	8 689,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania 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	96 199,00	231 239,00	233 855,00	93 583,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	865 392,00	100 762,00	86 950,00	879 204,00

#### Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 2 616,00		- 13 812,00	
tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 753 562, z tego:

- |                       |         |
|-----------------------|---------|
| a) Cześć bieżąca -    | 769 990 |
| b) Cześć odroczonej - | -16 428 |

#### 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	120 992,00	-	120 992,00
Zarząd	2	277 109,00	137 000,00	414 109,00
Pracownicy	17	1 509 645,80	251 479,76	1 761 125,56

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 16 332,00 zł

od 1- 3 lat 89 527,00zł

Powyżej 3 lat 2190367,56zł

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	37 000,00
Zarząd	660 809,52

Z nadwyżki bilansowej za 2019 r. nie wypłacono żadnych nagród.

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 54 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 75 969zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 75 969,00 zł

- na odprawy emerytalne: 0,00zł

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

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 kuratelii w stosunku do którejkolwiek 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 znacząca 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 zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe

podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

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

W celu realizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowany poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii działania Banku.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują:

- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 7/2012 z 10 lutego 2012 r. z późniejszymi zmianami oraz Uchwałą RN nr 4/2012 z 21 lutego 2012 r. z późniejszymi zmianami),
- Polityki Banku dotyczące poszczególnych obszarów działania Banku (wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 9/2013 z 5 lutego 2013 r. z późniejszymi zmianami oraz Uchwałą Rady nr 5/2013 z 5 lutego 2013 r. z późniejszymi zmianami),
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania (wprowadzona Uchwałą Zarządu nr 90/2015 z 30 grudnia 2015 r. z późniejszymi zmianami oraz Uchwałą RN nr 4/2016 z 23 marca 2016 r. z późniejszymi zmianami),
- oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

#### **46.1. Ryzyko rynkowe**

##### **46.1.a Ryzyko walutowe**

Uchwałą nr 23/2008 r. z 12 marca 2008 r. z późniejszymi zmianami Zarząd Banku zatwierdził Instrukcję zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie określającą zasady zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie: pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania i kontrolowania poziomu ryzyka walutowego. Ryzyko walutowe występujące w Banku można określić jako niskie.

##### **46.1.b Ryzyko stopy procentowej**

Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w BS w Nałęczowie, zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 22/2008 z 12 marca 2008 r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W 2019 r. poziom ryzyka stopy procentowej ukształtował się na bezpiecznym poziomie.

##### **46.1.c Ryzyko cenowe**

Jeżeli zostało przez Bank zidentyfikowane w prowadzonej działalności zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank zasad w zakresie zarządzania ryzykiem cenowym. - nie zidentyfikowano

#### **46.2. Ryzyko kredytowe**

Zarząd Banku Uchwałą nr 30/2012 z 19.06.2012 r. z późniejszymi zmianami wprowadził „Instrukcję zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie”, w której zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, ryzyka portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości detalicznych ekspozycji kredytowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiło ma zminimalizowanie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. W 2019 r. poziom ryzyka kredytowego określono jako podwyższony.

#### **46.3. Ryzyko płynności**

„Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w BS w Nałęczowie”, zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 91/2015 z 30.12.2015 r. z późniejszymi zmianami. Instrukcja opracowana została zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26.03.2013 r. i Rekomendacją P.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2019 r. ryzyko płynności pozostawało na bezpiecznym poziomie.

#### **46.4. Ryzyko operacyjne**

Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Nałęczowie zatwierdzona została Uchwałą Zarządu nr 32/2019 z dnia 08.04.2019. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Ogólne wytyczne zawiera „Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Nałęczowie” zatwierdzona Uchwałą Zarządu nr 33/2019 z dnia 08.02.2019r. oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/2019 z dnia 23.04.2019r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii poszczególnymi rodzajami ryzyka w BS w Nałęczowie uzupełnionej Uchwałą Zarządu nr 94-2019 z dnia 18.11.2019r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 23/2019 z dnia 06.12.2019r.

Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu dostosowania regulacji i ograniczenia ryzyka operacyjnego jak i ryzyk wchodzących w skład ryzyka operacyjnego Zarząd Banku zaktualizował w 2019r. szereg instrukcji/polityk w tym:

- Polityka bezpieczeństwa informacji
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- Instrukcja w zakresie stosowania pojęć - polityka bezpieczeństwa informacji
- Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych
- Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi i ryzykiem systemów informatycznych
- Instrukcja użytkowania systemów informatycznych
- Instrukcja ochrony danych osobowych
- Instrukcja ochrony tajemnicy
- Instrukcja zarządzania projektami w BS
- Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych
- Instrukcję i regulamin IB i IBF
- Regulamin organizacyjny

- Instrukcja rozpatrywania reklamacji
- Plan utrzymania ciągłości działania
- Instrukcja przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym - Rejestr Incydentów Ryzyka Operacyjnego, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

1. racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
2. uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
3. szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
4. identyfikację zmiennych czynników od których zależy wielkość ryzyka,
5. wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany rezerwowe, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie informatyczne itp.),
6. optymalizację struktury organizacyjnej i kosztów,
7. podniesienie jakości świadczonych usług, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury oraz wzmocnienie pozycji rynkowej.

W ramach identyfikacji i pomiaru skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego ocenie podlegają zdarzenia związane z ryzykiem braku zgodności.

#### **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:

Dla potrzeb sporządzenia *Raportu luki terminów przeszacowania* przyjmuje się, że:

- 1) termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stałej jest równy terminowi ich zapadalności/wymagalności,
- 2) termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy:
  - a) do 1 dnia włącznie, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp rynku międzybankowego,
  - b) dacie najbliższego posiedzenia Rady Polityki Pieniężnej po dniu sprawozdawczym, dla pozycji, których wysokość oprocentowania zmienia się wraz ze zmianą stóp podstawowych NBP,
- 3) termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie stało-zmiennej jest równy terminowi zmiany oprocentowania, w przypadku gdy jest ono oparte o średnie stopy rynku międzybankowego lub stopy podstawowe NBP, lub też wartości tych stóp na określony dzień, co bezpośrednio wynika z charakterystyki oprocentowania danego aktywa/pasywa wrażliwego,
- 4) termin przeszacowania dla aktywów/pasywów wrażliwych o stopie zarządzanej przez Bank jest równy terminowi najbliższej możliwej zmiany oprocentowania,
- 5) termin przeszacowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności (rachunki bieżące i rachunki a'vista) wynosi do 1 dnia włącznie.

Zmiana dochodu przy prognozowanych zmianach stóp procentowych w ciągu roku, może wynieść przy wzroście/spadku stóp procentowych o 1 pp. 206,8 tys. zł / - 1 376,7 tys. zł, co stanowi odpowiednio 2,48 % i 16,48 % planowanego

wyniku odsetkowego, przy limicie 20%. Wykorzystanie limitu na poziomie 82,39 %. Zmiana planowanego wyniku odsetkowego w okresie najbliższych 12 miesięcy, w wyniku wzrostu/spadku stóp procentowych o 1 p.p. nie może przekroczyć 20 % planowanego wyniku odsetkowego (tj. 1 671 tys. zł).

Wykonany stres test (czyli zmiana wyniku przy prognozowanych zmianach stóp procentowych maksymalnie o 2 p.p., w tym: a'vista – 0,1 p.p., depozyty 1M – 1,2 p.p., depozyty 3M – 1,4 p.p., lokaty w BZ – 1,15) pokazuje, że przy zrealizowaniu się tego scenariusza niekorzystna zmiana wyniku przy spadku stóp wyniosłaby – 2 894,3 tys. zł, co stanowi 7,76 % kapitału uznanego (przy limicie 8%, wykorzystanie limitu 77,57%. Scenariusz taki jest jednak mało prawdopodobny, a nawet gdyby, to zmiana stóp podstawowych NBP nie obliguje Banku do automatycznej, równoległej zmiany oprocentowania po obu stronach bilansu.

Na ryzyko bazowe narażone jest 56,32 % aktywów oprocentowanych (204 253 tys. zł, w tym: 20 500 tys. zł stopy podstawowe NBP, 183 753 tys. zł WIBOR). Natomiast po drugiej stronie bilansu na ryzyko bazowe narażone jest jedynie 0,59% pasywów oprocentowanych (nominalnie 1 993 tys. zł).

Łączna niekorzystna zmiana wyniku odsetkowego w sytuacji zmiany stóp rynkowych o 0,1 p.p. wyniosłaby 201 tys. zł, co stanowi 2,41% planowanego wyniku odsetkowego.

. Limit łącznej zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku bazowym wynoszący 10%, (aktualnie 835,5 tys. zł) został wykorzystany w wysokości 24,08%. Limit zmiany wyniku dla poszczególnych stawek bazowych wynoszący 2,5% planowanego wyniku odsetkowego – również nie został przekroczony. Zmiana planowanego wyniku odsetkowego, przy stres teście dla ryzyka bazowego, badana jest przy zmianie stóp o -35 p.b. Przy zrealizowaniu się tego scenariusza zmiana wyniku odsetkowego wyniosłaby łącznie 704 tys. zł, co stanowi 1,89 % posiadanego przez Bank na dzień analizy kapitału uznanego (limit wynosi 2 %) i 8,43 % planowanego wyniku odsetkowego. Z uwagi na nie prowadzenie przez Bank działalności handlowej (w rozumieniu przepisów *Rozporządzenia UE*), wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym wyznacza się łącznie z tytułu ryzyka: przeszacowania i bazowego.

Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian stóp procentowych z tytułu przeszacowania na wynik odsetkowy, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej*. W przypadku, gdy zmiana stóp procentowych o 200 punktów bazowych spowoduje spadek wyniku odsetkowego o mniej niż 10% kapitałów uznanych Banku – wewnętrzny wymóg kapitałowy wynosi 0. W związku z powyższym Bank na dzień 31.12.2019 r. nie jest zobowiązany do wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka przeszacowania.

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania										
	Razem:	do1D	1-7D	7D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-1R	ponad 1R			
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	362681	261782	58400	34255	2400	700	5144	0			
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	335115	335115									

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:



Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	65 197 041,34	2 198 010,00	175840,8
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	5 423 247,55	1 084 649,51	86 771,96
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	14 149,73	14 149,73	1 131,98
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	99 070 722,59	952 880,68	76 230,45
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	105 083 430,90	86 556 127,40	6 924 490,19
Ekspozycje detaliczne	38 217 706,57	25 163 596,45	2 013 087,72
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	43 663 967,49	37 928 508,85	3 034 280,71
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	20 190 195,18	23 949 043,99	1 915 923,52
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	5 001 073,56	5 001 073,56	400 085,88
Inne pozycje	12 763 243,65	5 386 608,63	430 928,69
<b>RAZEM:</b>	<b>394 624 778,56</b>	<b>188 234 648,80</b>	<b>15 058 771,90</b>

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

Przyjęte zabezpieczenia prawne nie pomniejszają 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 aktualizacyjny
Nieprzeterminowane	609 490,62	175 647,77	175 711 919,98	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	584 502,20	584 502,20	4 612 944,84	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	1 657 039,09	118 055,47	175 959,62	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	1 496 248,63	157 676,45	3 513,57	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	2 841 920,65	447 913,19	-	-
Przeterminowane > 1 roku	20 549 170,68	10 187 590,51	-	-

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	7 216 635,02	6,72	5 318 817,93	6,19
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	100 150 196,09	93,28	80 629 311,79	93,81
<b>RAZEM:</b>	<b>107 366 831,11</b>	<b>x</b>	<b>85 948 129,72</b>	<b>x</b>

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, wycenianych 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.

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Elżbieta Głos

.....  
Imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Naęczów, 10 marca 2020r.

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Naęczowie**

Prezes Zarządu Grzegorz Bednarczyk

Wiceprezes Gabriela Czerniec

Wiceprezes Romuald Szarkowicz