

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe - Adekwatność kapitałowa.
2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.
3. Dane o źródłach pozyskania depozytów, z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.
4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.
5. Informacje o:
 - 1) strukturze 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, w tym informacje o:
 - a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,
 - b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego
 - 2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,
 - 3) aktywach finansowych, z podziałem na:
 - a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,
 - c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,
 - d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
 - e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży
 - 4) 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.
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, wykazując odrębnie:
 - 1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym,
 - 3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe,
 - 4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:
 - a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe, lub
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego
 - 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.
7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:
 - 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
 - 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu,
 - 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:
 - 1) *instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym,*
 - 2) *instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym,*
 - 3) *papierów wartościowych z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym,*
 - 4) *papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością,*
 - 5) *wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie.*
9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego.
10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:
 - 1) *nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności,*
 - 2) *wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu,*
 - 3) *wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki,*
 - 4) *wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu.*
11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży.
12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania.
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, informacje o:
 - 1) *wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,*
 - 2) *wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,*
 - 3) *wyjatkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia,*
 - 4) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych;*
 - 5) *przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany,*
 - 6) *efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych.*
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:
 - 1) *rodzaj przeniesionych aktywów,*
 - 2) *wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu,*
 - 3) *wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.*
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 lub zobowiązań pozabilansowych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.
17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:
 - 1) *środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa,*
 - 2) *środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym,*
 - 3) *środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.*
18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
 - 1) *należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *należności z tytułu afiliacji,*
 - 5) *należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
 - 1) *należności z funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *należności z funduszu rekompensat.*
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:
 - 1) *zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego,*
 - 2) *zobowiązania wobec funduszu rekompensat.*
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.
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.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:
 - 1) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach,*
 - 2) *zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym,*
 - 3) *zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych,*
 - 4) *zobowiązania z tytułu afiliacji,*
 - 5) *zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.*
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.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:
 - 1) *zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 2) *wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:
 - 1) *zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego,*
 - 2) *wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.*
27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku.
28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów.
30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu.
31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:
 - 1) *wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,*
 - 2) *warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek.*
35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:
 - 1) *stan rezerw celowych na początek roku obrotowego,*
 - 2) *zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych,*
 - 3) *stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego,*
 - 4) *wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego.*
36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego.
37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego.
38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych, w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń, obejmujące:
 - 1) *wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym,*
 - 2) *zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:*
 - a) *nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji,*
 - b) *rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych,*
 - c) *warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej,*
 - d) *informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji,*
 - e) *informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu*

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

- 3) dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku,
- 4) informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych,
- 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,
- 6) informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu,
- 7) informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych,
- 8) informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:
 - a) rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych,
 - b) rodzajów instrumentów bazowych,
 - c) podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych.
39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:
 - 1) opis zabezpieczeń,
 - 2) opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy,
 - 3) charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza,
 - 4) termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy,
 - 5) opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji.
40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych.
41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:
 - 1) informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez bank działalności maklerskiej,
 - 2) dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych,
 - 3) dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej,
 - 4) informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży,
 - 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 na dzień sprzedaży,
 - 6) informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych,
 - 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,
 - 8) informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy,
 - 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 10) *propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy,*
- 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.*
42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:
 - 1) *wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,*
 - 2) *dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,*
 - 3) *utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,*
 - 4) *utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny,*
 - 5) *stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,*
 - 6) *stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny,*
 - 7) *wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:*
 - a) *część bieżącą,*
 - b) *część odroczoną.*
43. Zagregowane dane dotyczące:
 - 1) *korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty,*
 - 2) *wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych banku,*
 - 3) *przeciętnego w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty,*
 - 4) *kosztów związanych z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów,*
 - 5) *kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.*
44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:
 - 1) *należności i zobowiązania,*
 - 2) *główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,*
 - 3) *udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.*
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 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*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 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.
- 46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko rynkowe, w tym:
 - a) ryzyko walutowe,
 - b) ryzyko stopy procentowej,
 - c) ryzyko cenowe
 - 2) ryzyko kredytowe,
 - 3) ryzyko płynności,
 - 4) ryzyko operacyjne.
- 47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:
 - 1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,
 - 2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe,
 - 3) wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analizie wiekowej przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.
- 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.
- 50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.
- 51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:
 - 1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją,
 - 2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych.
- 52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:
 - 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego,
 - 2) wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową,
 - 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,
 - 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
- 53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:
 - 1) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:
 - a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji
 - 2) jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:
 - a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru,
 - b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia,
 - c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:
- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,
 - 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,
 - 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,
 - 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,
 - 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,
 - 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,
 - 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:
- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
 - 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe.
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym.
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

1. Informacje o spełnieniu przez bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe, - Adekwatność kapitałowa

dane w PLN

<i>Wyszczególnienie:</i>	<i>Wartość na 31.12.2019 r.:</i>	<i>Wartość na 31.12.2018 r.:</i>
<i>Fundusze własne, w tym:</i>	18 328 001,78	17 264 104,48
<i>Kapitał Tier I, w tym</i>	18 328 001,78	17 264 104,48
<i>Kapitał podstawowy Tier I</i>	18 328 001,78	17 264 104,48
<i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>	0,00	0,00
<i>Kapitał Tier II</i>	0,00	0,00
<i>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</i>	83 555 633,00	80 617 048,00
<i>z tytułu ryzyka kredytowego:</i>	73 159 720,00	70 484 035,00
<i>z tytułu ryzyka operacyjnego:</i>	10 395 913,00	10 133 013,00
<i>Łączny współczynnik kapitałowy (w%)</i>	21,94%	21,41%
<i>Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)</i>	21,94%	21,41%
<i>Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)</i>	21,94%	21,41%
<i>Kapitał wewnętrzny</i>	8 499 891,00	6 483 402,00

Podstawowe regulacje obowiązujące w procesie oceny adekwatności kapitałowej to:

- rozporządzenie CRR - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr z dnia czerwca roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
- ustawa Prawo Bankowe, dalej "rozporządzenie CRR",
- ustawa z 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (z późniejszymi zmianami), dalej "Ustawa o nadzorze makroostrożnościowym",
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzenia CRR, minimalny poziom współczynników kapitałowych utrzymywanych przez Bank wynosi:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR) - 8%,
- współczynnik kapitału Tier 1 (T1) - 6%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier (CET 1) - 4,5%.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, Bank ma obowiązek utrzymywania wymogu połączonego bufora, który stanowi sumę obowiązujących buforów, tj.:

- bufora zabezpieczającego, który obowiązuje wszystkie banki. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor zabezpieczający wynosił 2,5%.
- bufora antycyklicznego, który nakładany jest w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu kredytowego. Bank wylicza wskaźnik bufora antycyklicznego w wartości wyznaczonej przez właściwy organ państwa, w którym Bank posiada ekspozycje. Od 1 stycznia 2017 roku bufor antycykliczny jest równy 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- bufora ryzyka systemowego - służy do zapobiegania i ograniczania długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na 31 grudnia 2019 roku bufor ryzyka systemowego wynosił 3%.

Na koniec 2019 roku fundusze własne Banku wynosiły 18.328.001,78 PLN, tj. 4.303.863,28 EUR po przeliczeniu według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2019 rok.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego – w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika podstawowego.

Wykazany na 31.12.2019 roku regulacyjny wymóg kapitału wyniósł 6.684.451 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował Łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 21,94%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2019 roku wyniósł 21,94% i ukształtował się 10,44 pp powyżej wymaganego poziomu.

Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1) wyniósł 21,94%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2019 rok o 11,94 pp.

W 2019 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej, toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2019 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 8.499.891 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	6 326 498 PLN
- na ryzyko operacyjne -	831 673 PLN
- na ryzyko koncentracji -	0 PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym	1 341 720 PLN
- na ryzyko płynności -	0 PLN
- na ryzyko kapitałowe -	0 PLN

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Bank Spółdzielczy w Raszkowie utrzymał w 2019 roku i 2018 roku bezpieczną bazę kapitałową powyżej limitów nadzorczych i regulacyjnych. Bank utrzymuje fundusze własne na poziomie dostosowanym do rozmiarów prowadzonej działalności.

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank nie dokonywał operacji w walutach obcych.

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

Branżowe segmenty rynku

Lp.	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5	6
SEKTOR FINANSOWY		0,00	0,00%	218 000,00	0,12%
1	Instytucje finansowe	0,00	0,00%	218 000,00	0,12%
SEKTOR NIEFINANSOWY		189 877 393,26	94,70%	165 135 731,85	94,03%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	1 744 110,28	0,87%	3 102 491,82	1,77%
3	Rolnicy indywidualni	29 270 539,03	14,60%	25 941 308,81	14,77%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	29 048 100,28	14,49%	22 226 205,82	12,66%
5	Osoby prywatne	122 439 102,11	61,07%	107 221 988,56	61,05%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 375 541,56	3,68%	6 643 736,84	3,78%
SEKTOR BUDŻETOWY		10 052 862,39	5,01%	9 723 765,84	5,54%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	10 052 862,39	5,01%	9 723 765,84	5,54%
ODSETKI		572 161,19	0,29%	550 146,27	0,31%
RAZEM		200 502 416,84	100,00%	175 627 643,96	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Województwo / Gmina	wartość bilansowa na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość bilansowa na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
Powiat Miłicki	538 974,70	0,27%	101 909,68	0,06%
Powiat Ostrowski	195 186 791,18	97,35%	169 677 519,81	96,61%
Powiat Jarociński	250 834,05	0,13%	289 883,92	0,17%
Powiat Kępiński	330,21	0,00%	10 574,05	0,01%
Powiat Krotoszyński	974 396,89	0,49%	1 181 718,04	0,67%
Powiat Ostrzeszowski	464 435,27	0,23%	788 565,59	0,45%
Powiat Pleszewski	699 965,05	0,35%	629 054,83	0,36%
Powiat Kaliski	61 974,87	0,03%	92 423,78	0,05%
Powiat m. Poznań	1 417 177,79	0,71%	1 842 680,41	1,05%
Inne	335 375,64	0,17%	463 167,58	0,26%
odsetki	572 161,19	0,29%	550 146,27	0,31%
RAZEM	200 502 416,84	100,00%	175 627 643,96	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2019 roku stanowiły one 90,31% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 97,64% z powiatu ostrowskiego. Zgromadzone depozyty pochodzą od :

Osób fizycznych w 61,07% ,Rolników indywidualnych - 14,60%, Przedsiębiorstw indywidualnych - 14,49%, Instytucje rządowe i samorządowe- 5,01%, Instytucje niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych- 3,68%, Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie 0,87%.

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH PODMIOTÓW

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r. PLN	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Klient 1	2 075 519,11	2,09%	2 308 473,15	2,45%
Klient 2	1 897 987,35	1,91%	1 878 136,31	2,00%
Klient 3	1 582 633,78	1,60%	1 756 496,60	1,87%
Klient 4	1 700 518,61	1,72%	1 487 890,11	1,58%
Klient 5	1 466 227,44	1,48%	1 571 564,52	1,67%
Klient 6	1 463 704,22	1,48%	1 514 101,63	1,61%
Klient 7	1 375 123,57	1,39%	1 000 000,00	1,06%
Klient 8	1 262 229,90	1,27%	986 635,19	1,05%
Klient 9	1 259 595,16	1,27%	985 624,90	1,05%
Klient 10	1 118 587,27	1,13%	872 023,87	0,93%
RAZEM	15 202 126,41	x	14 360 946,28	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 limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 11,33% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 13,37 %).

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Grupa klientów 1	1 852 498,81	1,87%	1 004 366,80	1,07%
Grupa klientów 2	1 825 070,44	1,84%	1 022 456,80	1,09%
Grupa klientów 3	1 290 831,89	1,30%	999 473,88	1,06%
Grupa klientów 4	936 479,73	0,94%	814 532,54	0,87%
Grupa klientów 5	870 973,88	0,88%	814 532,54	0,87%
RAZEM	6 775 854,75	x	4 655 362,56	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 1,87% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 1,07%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 10,11% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 5,92%).

4. Informacje o strukturze koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku, wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Branża gospodarki	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział (w %) w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	8 162 952,35	8,23%	7 902 413,03	-
Budownictwo	3 183 232,95	3,21%	6 096 658,97	6,48%
Dostawa wody	30 042,37	0,03%	30 010,00	0,03%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 118 587,27	1,13%	1 756 496,60	1,87%
Działalność naukowa i techniczna	2 160 525,70	2,18%	130 081,49	0,14%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	47 008,50	0,05%	422 799,02	0,45%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	97,94	0,00%	41,76	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	175 313,36	0,18%	272 435,11	0,29%
Edukacja	371 486,16	0,37%	124 269,69	0,13%

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	4 153 318,26	4,19%	5 011 948,44	5,33%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	0,00%	-	0,00%
Pozostała działalność usługowa	67 031,04	0,07%	56 783,57	0,06%
Przetwórstwo przemysłowe	4 821 116,39	4,86%	3 660 205,09	3,89%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	41 759 898,03	42,12%	37 875 539,09	40,26%
Transport i gospodarka magazynowa	1 214 549,36	1,23%	1 352 251,54	1,44%
Pozostałe branże	-	0,00%	-	0,00%
Osoby fizyczne*	31 877 024,59	32,15%	29 377 608,73	31,23%
RAZEM	99 142 184,27	100,00%	94 069 542,13	91,60%

*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. Łączne zaangażowanie w tą grupę tj. "Rolnictwo" na 31 grudnia 2019 roku wyniosła 42,12% portfela kredytowego (na 31 grudnia 2018 roku 40,26%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w branżę wyniosła 227,85% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 219,39 %).

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Gmina	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.	Udział na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Blizanów	468 442,92	0,47%	474 206,04	0,50%
Chocz	194 766,67	0,20%	-	0,00%
Cieszków	1 463 704,22	1,48%	695 293,42	0,74%
Czajków	14 074,86	0,01%	1 336,15	0,00%
Dobrzyca	184 296,00	0,19%	188 666,86	0,20%
Godziesze Wielkie	162 220,51	0,16%	165 923,17	0,18%
Gołuchów	2 341,44	0,00%	7 316,20	0,01%
Grabów nad Prosną	4 763,13	0,00%	12 105,68	0,01%
Jaraczewo	1 262 229,90	1,27%	1 514 101,63	1,61%
Kobyła Góra	134 823,33	0,14%	139 016,94	0,15%
Kobylin	82 763,56	0,08%	137 950,37	0,15%
Kotlin	42 663,84	0,04%	-	0,00%
Krotoszyn	874 075,55	0,88%	883 782,43	0,94%
Kórnik	270 000,00	0,27%	270 000,00	0,29%
M. Kalisz	527 484,19	0,53%	559 338,87	0,59%
Mikstat	73 625,29	0,07%	121 584,20	0,13%
Milicz	-	0,00%	5,10	0,00%
Międzybórz	0,70	0,00%	0,99	0,00%
Nowe Skalmierzyce	1 261 246,27	1,27%	939 809,75	1,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Odolanów	570 560,26	0,58%	621 626,87	0,66%
Opatówek	32,87	0,00%	18,53	0,00%
Ostrzeszów	0,81	0,00%	9 221,59	0,01%
Ostrów Wielkopolski	31 463 426,73	31,74%	33 927 988,50	36,07%
Pleszew	652 613,18	0,66%	491 595,52	0,52%
Poznań - Nowe Miasto	1 118 587,27	1,13%	1 756 496,60	1,87%
Przygodzice	12 965 620,63	13,08%	11 493 956,00	12,22%
Raszków	41 940 928,07	42,30%	36 083 477,98	38,36%
Sieroszewice	1 530 149,87	1,54%	1 674 738,73	1,78%
Sośnie	43 969,13	0,04%	21 847,68	0,02%
Wińsko	-	0,00%	0,02	0,00%
Zduny	1 832 773,07	1,85%	1 878 136,31	2,00%
RAZEM	99 142 184,27	100,00%	94 069 542,13	100,00%

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

5. Informacje o:

1) strukturze 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, w tym informacje o:

a) należnościach z odroczonym terminem zapłaty,

b) należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego,

2) kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek,

3) aktywach finansowych, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu,

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku,

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży,

4) 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;

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości.

Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)	Wartość bilansowa (w zł)	Struktura (w %)
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	123 063 469,57	58,14%	100 865 887,70	54,12%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	1 118 587,27	0,91%	1 756 496,60	1,74%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Lokaty	107 073 847,61	87,01%	86 204 753,59	85,46%
Inne należności	14 871 034,69	12,08%	12 904 637,51	12,79%
Sektor niefinansowy, w tym:	80 357 744,77	37,97%	77 560 182,43	41,61%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	79 678 847,21	99,16%	76 292 276,69	98,37%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	127 162,60	0,16%	1 027 539,80	1,32%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	61 124,13	0,08%	57 288,13	0,07%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	402 569,16	0,50%	65 688,92	0,08%
Kredyty i pożyczki stracone	88 041,67	0,11%	117 388,89	0,15%
Inne należności		0,00%		0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	8 238 788,20	3,89%	7 964 542,77	4,27%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	8 238 479,20	100,00%	7 964 542,77	100,00%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	309,00	0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki wątpliwe		0,00%		0,00%
Kredyty i pożyczki stracone		0,00%		0,00%
Inne należności		0,00%		0,00%
Należności ogółem	211 660 002,54	100,00%	186 390 612,90	100,00%

*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

5.1a. Informacje o należnościach z odroczonym terminem zapłaty -nie wystąpiły

5.1b. Informacje o należnościach przeterminowanych i należnościach spornych, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego -nie wystąpiły.

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

Kategoria należności/ Klient	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek	Wartość kapitału w zł	Przyczyna braku naliczania odsetek
1	2	3	4	5
Kredyty	79 430,00		309 346,18	
Klient 1	79 430,00	ugoda	281 263,92	ugoda
Klient 2			6 793,63	ugoda
Klient 3	0,00	ugoda	4 740,19	ugoda
Klient 4			16 548,44	
Pożyczki				
Klient 1	0,00	ugoda	0,00	
Klient 2	0,00	ugoda	0,00	
RAZEM:	79 430,00		309 346,18	

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

5.3. Aktywa finansowe z podziałem na:

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu

c) kredyty i pożyczki i inne należności - Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w pkt. 5.1.

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Kategoria aktywów finansowych	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
a) Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	Certyfikaty inwestycyjne SGB FIZAN		
	RAZEM	-	-
b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	Akcje SGB-Bank S.A.		
	Udziały w aaa Sp. z o.o.		
	Udziały w bbb Sp. z o.o.		
	Udziały w ccc Sp. z o.o.		
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB		
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży		
RAZEM		-	-
c) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności	Bony pieniężne		
	Obligacje skarbowe		
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych		
	Obligacje instytucji samorządowych		
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
	Hipoteczne listy zastawne		
	Certyfikaty depozytowe		
RAZEM		-	-
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 541 100,00	1 041 100,00
	Akcje BPS S.A.	2 950,00	2 950,00
	Udziały w bbb Sp. z o.o.		
	Udziały w ccc Sp. z o.o.		
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży		
	RAZEM	1 545 050,00	1 045 050,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku S.A., BPS S.A. oraz udziały w SSO SGB 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.

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wyceniane w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny, za wyjątkiem akcji i udziałów mniejszościowych, które Bank wycenia według ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

Na dzień 31.12.2019 roku w kwocie ogólnej 1 545 050,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 1 545 050,00 PLN dotyczy akcji i udziałów mniejszościowych.

5.4 Informacje 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

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

Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.2 Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

6.3 Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe

Nie wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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, ustaloną:

a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego,

Nie wystąpiła. Bank nie posiada kredytów, pożyczek i innych należności wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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 wystąpiła. Bank nie stosuje instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

7.2 Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu

W Banku nie występują zobowiązania finansowe zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu.

7.3 Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności

Nie wystąpiły. W Banku nie występują zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (w PLN)

Nie wystąpiły

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością (w PLN)

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 SGB-Banku S.A.	624 256,69	120 658,88
2.	Udziały mniejszościowe w innych jednostkach		
	RAZEM	624 256,69	120 658,88

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie

Nie wystąpiła.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:

Bank nie zawierał umów, których skutkiem było powstanie instrumentu finansowego.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone, zawierające:

10.1. Nazwę i siedzibę jednostek oraz przedmiot ich działalności

10.2 Wartość bilansową udziałów i akcji, procent posiadanego kapitału jednostki i udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu

10.3 Wartość kapitału własnego jednostki, jej wynik finansowy za rok obrotowy, nieopłaconą przez bank wartość udziału w kapitale jednostki

10.4 Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy oraz stopień udziału banku w zarządzaniu

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

10.5 Informacja o posiadanych udziałach i akcjach (w tys. zł)

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki - przedmiot działalności	Wartość bilansowa posiadanych udziałów i akcji	% posiadanego kapitału jednostki	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu	Wartość otrzymanych lub należnych dywidend za rok obrotowy (stopień udziału banku w zarządzaniu)
1	2	3	4	5	6
1.	SGB-Bank S.A.	1 541 100,00	0,37%		
2.	BPS S.A.	2 950,00	0,00071%		
3.	Spółdzielnia Ochrony IPS	1 000,00	1		
RAZEM:		1 045 050,00	x	x	0,00

Dane dodatkowe (w tys. zł):

Lp.	Nazwa i siedziba jednostki	Wartość kapitału własnego jednostki	Wynik finansowy za rok obrotowy	Nieopłacona przez Bank wartość udziału w kapitale jednostki
1	2	3	4	5
1.	SGB-Bank S.A.	736 626	327 248	
2.	BPS S.A.	417 246	Bd.	
3.	Spółdzielnia Ochrony IPS	600	15 858	
RAZEM:		x	x	0,00

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży :

Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych w rozumieniu ustawy o rachunkowości.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników aktywów finansowych między kategoriami instrumentów finansowych.

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, informacje o:

13.1 Wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania

13.2 Wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.3 Wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, iż były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia

13.4 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych

13.5 Przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany

13.6 Efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych

Bank nie dokonywał przekwalifikowania składników 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.

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:

14.1 Rodzaj przeniesionych aktywów

14.2 Wartość i charakter korzyści zachowanych przez bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywami finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu

14.3 Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań

Bank nie dokonywał przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych, które nie zostały wyłączone z bilansu.

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 lub zobowiązań pozabilansowych :

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występował zastaw na mieniu Banku, jako zabezpieczenie jego zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:

Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:

17.1 środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa

17.2 środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym

17.3 środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

18.1 należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

18.2 należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

18.3 należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

18.4 należności z tytułu afiliacji

18.5 należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały należności od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

19.1 należności z funduszu rozliczeniowego

19.2 należności z funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych, w podziale na:

20.1 zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego

20.2 zobowiązania wobec funduszu rekompensat.

Nie dotyczy. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

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. Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:

23.1 zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach

23.2. zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym

23.3. zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych

23.4. zobowiązania z tytułu afiliacji

23.5. zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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

Bank nie posiada oddziałów zagranicznych.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych:

25.1. Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych zawierający stan na początek roku obrotowego, tytuły zwiększeń i zmniejszeń oraz stan na koniec roku obrotowego.

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2019		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNIp	Nakłady na WNIp	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		504 171,43				504 171,43
Nabycie		25 575,39				25 575,39
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		529 746,82	0,00	0,00	0,00	529 746,82
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		477 021,89				477 021,89
Amortyzacja okresu		23 668,07				23 668,07
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		500 689,96	0,00	0,00		500 689,96
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu		27 149,54	0,00	0,00	0,00	27 149,54
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		29 056,86	0,00	0,00	0,00	29 056,86

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2018		Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNIp	Nakłady na WNIp	OGÓLEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu		491 967,00				491 967,00
Nabycie		12 204,43				12 204,43
Transfery z nakładów						0,00
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu		504 171,43	0,00	0,00	0,00	504 171,43
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		453 263,53				453 263,53
Amortyzacja okresu		23 758,36				23 758,36
Likwidacja						0,00
Inne						0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu		477 021,89	0,00	0,00		477 021,89
Odpisy aktualizujące na początek okresu						0,00
Utworzenie w okresie						0,00
Zmniejszenie w okresie						0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu		38 703,47	0,00	0,00	0,00	38 703,47
Wartość bilansowa netto na koniec okresu		27 149,54	0,00	0,00	0,00	27 149,54

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

25.2. Wartość obcych wartości niematerialnych i prawnych, używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie korzystał z wartości niematerialnych i prawnych na podstawie umowy leasingu.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, w szczególności:

26.1 Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych, zawierający stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego.

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	Grunty własne oraz prawo wieczyste użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 000,00	3 440 700,92	838 056,16	80 086,50	1 068 894,36	0,00	0,00	5 435 737,94
Nabycie			15 760,62		10 051,31	60 325,63		86 137,56
Transfery z nakładów						-39 725,64		-39 725,64
Likwidacja i sprzedaż			-499,00					-499,00
Inne								0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 000,00	3 440 700,92	853 317,78	80 086,50	1 078 945,67	20 599,99	0,00	5 481 650,86
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	1 287 942,44	710 363,99	80 086,50	830 718,81			2 909 111,74
Amortyzacja okresu		48 560,50	76 059,06		85 935,44			210 555,00
Likwidacja i sprzedaż			-499,00					-499,00
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	1 336 502,94	785 924,05	80 086,50	916 654,25			3 119 167,74
Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu	8 000,00	2 152 758,48	127 692,17	0,00	238 175,55	0,00	0,00	2 526 626,20
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	8 000,00	2 104 197,98	67 393,73	0,00	162 291,42	20 599,99	0,00	2 362 483,12

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2018	Grunty własne oraz prawo wieczyste użytkowania gruntów	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Zaliczki na środki trwałe w budowie	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	8 000,00	3 440 700,92	749 853,60	80 086,50	1 146 093,81			5 424 734,83
Nabycie			88 202,56		13 039,23	127 093,07		228 334,86
Transfery z nakładów						-127 093,07		-127 093,07
Likwidacja i sprzedaż								0,00
Inne					-90 238,68			-90 238,68
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	8 000,00	3 440 700,92	838 056,16	80 086,50	1 068 894,36	0,00	0,00	5 435 737,94
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu		1 181 820,31	636 553,31	80 086,50	819 974,58			2 718 434,70
Amortyzacja okresu		106 122,13	73 810,68		100 982,91			280 915,72
Likwidacja i sprzedaż					-90 238,68			-90 238,68
Inne								0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	1 287 942,44	710 363,99	80 086,50	830 718,81			2 909 111,74

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Odpisy aktualizujące na początek okresu								0,00
Utworzenie w okresie								0,00
Zmniejszenie w okresie								0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu								
	8 000,00	2 258 880,61	113 300,29	0,00	326 119,23	0,00	0,00	2 706 300,13
Wartość bilansowa netto na koniec okresu								
	8 000,00	2 152 758,48	127 692,17	0,00	238 175,55	0,00	0,00	2 526 626,20

26.2 Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie korzystał ze środków trwałych używanych na podstawie umowy leasingu.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku (w PLN) – nie wystąpiły.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia, zawierające wartość tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia oraz stan na koniec roku obrotowego (w PLN) - nie wystąpiły.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów (w PLN)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2019	Stan na 31.12.2018
1	2	3	4
1	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	579 442,65	522 122,30
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	525 726,00	485 405,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	53 716,65	36 717,30
	- prenumeraty	3 218,43	3 369,30
	- opłaty ubezpieczenia	11 397,72	11 118,00
	- olej opałowy	30 921,50	22 230,00
	- usługa doradcza-egsm	2 767,50	
	- remont budynku centrali		
	- zakupione narzędzia do autoryzacji (nie wydane)		
	- inne tytuły	5 411,50	
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	753,74	382,41
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	0,00	0,00
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	753,74	382,41
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo		
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo		
	- odsetki zapłacone z góry		
	- pozostałe prowizje	753,74	382,41

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego, w tym ilość, rodzaj i wartość nominalna akcji oraz wartość udziałów tworzących kapitał, z wyszczególnieniem akcjonariuszy lub udziałowców posiadających ponad 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	4 079	100,00	407 900,00
2.	Osoby prawne	30	100,00	3 000,00
	RAZEM	4 109	x	410 900,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego.

33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych, obejmujące:

34.1. Wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte

34.2. Warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Informacje o stanie i zmianach wartości rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności, obejmujące:

35.1. Stan rezerw celowych na początek roku obrotowego

35.2. Zwiększenia, wykorzystanie i rozwiązanie rezerw celowych

35.3. Stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego

35.4. Wymagany, zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, stan rezerw celowych na koniec roku obrotowego, wraz ze szczegółowym wyjaśnieniem, jeżeli stan rezerw wykazany w pkt 3 nie osiągnął stanu wymaganego

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)	Wymagany poziom rezerw celowych (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
2.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	902 389,81	809 477,93	12 892,12	802 025,40	-	896 950,22	830 001,36
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	112 144,90	106 802,70		92 236,45		126 711,15	126 711,15
	- poniżej standardu	13 939,02	282 581,29		281 239,28		15 281,03	15 281,03
	- wątpliwe	62 512,73	289 187,84		122 217,22		229 483,35	162 534,49
	- stracone	713 793,16	130 906,10	12 892,12	306 332,45		525 474,69	525 474,69
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-	
	- poniżej standardu						-	
	- wątpliwe						-	
	- stracone						-	
	RAZEM	902 389,81	809 477,93	12 892,12	802 025,40	-	896 950,22	830 001,36

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i wykorzystania oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan rezerw na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	8
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	490 130,17	219 436,33	196 785,00		512 781,50
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	132 056,09	18 747,11	40 630,00		110 173,20
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy	90 000,00	464 033,80	386 429,28		167 604,52
	RAZEM	712 186,26	702 217,24	623 844,28	-	790 559,22

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku obrotowego:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego (w PLN)	Zwiększenia (w PLN)	Wykorzystanie (w PLN)	Rozwiązanie (w PLN)	Zmiany sytuacji oraz zmiany zespołu kont (w PLN)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego (w PLN)
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Odpisy aktualizujące należności od sektora niefinansowego, w tym:	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją						-
	- poniżej standardu						-
	- wątpliwe						-
	- stracone						-
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	147 266,75	139 580,84	18 830,96	148 189,78	-	119 826,85
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	816,83	835,82		1 557,62		95,03
	- poniżej standardu	383,02	35 960,55		36 343,57		-
	- wątpliwe	3 176,26	40 430,28		19 871,43		23 735,11
	- stracone	142 890,64	62 354,19	18 830,96	90 417,16		95 996,71
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-	-
	- obligacje						-
	- jednostki uczestnictwa FIO						-
	- certyfikaty inwestycyjne						-
	- akcje i udziały						-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe						-
5.	Inne aktywa						-
	RAZEM	147 266,75	139 580,84	18 830,96	148 189,78	-	119 826,85

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

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

38.2. Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom, z uwzględnieniem:

38.2a. nazwy emitentów papierów wartościowych, którym bank gwarantuje przejęcie emisji

38.2b rodzaju gwarantowanych papierów wartościowych

38.2c warunków zawartej umowy gwarancyjnej i wskazanie kwoty, do jakiej bank zobowiązał się zaangażować w przypadku realizacji umowy gwarancyjnej

38.2d informacji o powiązaniach finansowych, organizacyjnych, personalnych pomiędzy bankiem a podmiotem, któremu bank udzielił gwarancji

38.2e informacji, czy papiery wartościowe objęte gwarancją są zbywalne, czy znajdują się lub będą skierowane do publicznego obrotu:

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie udzielał gwarancji i poręczeń emisji emitentom papierów wartościowych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

38.3. Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku:

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał kontraktów opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych dotyczących wypłaty dywidendy.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań własnych lub stron trzecich zabezpieczonych na aktywach Banku.

38.6 Informacje na temat nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zobowiązań pozabilansowych wynikających z nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych

Udzielone zobowiązania	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy		
- w tym nieodwołane		
Sektor niefinansowy	9 502 899,88	6 850 450,07
- w tym nieodwołane		
Sektor budżetowy		
- w tym nieodwołane		
Udzielone zobowiązania razem	9 502 899,88	6 850 450,07
- w tym nieodwołane	0,00	0,00

Na dzień 31.12.2019 roku kwota 9 502 899,88 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne, z uwzględnieniem:

38.8a rodzajów zawartych kontraktów, w tym opcji, instrumentów zamiany, terminowych instrumentów finansowych

38.8b rodzajów instrumentów bazowych

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

38.8c podziału według instrumentów bazowych do otrzymania i wydania, w tym sprzedanych i nabytych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał transakcji o charakterze kontraktów na instrumenty pochodne.

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń, z uwzględnieniem podziału na zabezpieczanie wartości godziwej, zabezpieczanie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczanie inwestycji w podmiocie zagranicznym, obejmujące co najmniej:

39.1. opis zabezpieczeń

39.2. opis instrumentów finansowych wyznaczonych jako instrumenty zabezpieczające oraz ich wartość godziwą na dzień bilansowy

39.3. charakter ryzyka, przed którym bank się zabezpiecza

39.4. termin, w którym oczekuje się przeprowadzenia prognozowanych transakcji objętych zabezpieczeniem, oraz przewidywany okres, w którym transakcje te wpłyną na wynik finansowy

39.5. opis prognozowanych transakcji, w odniesieniu do których uprzednio stosowano zasady rachunkowości zabezpieczeń, lecz obecnie bank nie spodziewa się ponownego przeprowadzenia takich transakcji

Bank nie stosuje zasad rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie był stroną umów dotyczących instrumentów finansowych, których warunki wpływałyby znacząco na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych.

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

Bank nie prowadzi działalności maklerskiej.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego, z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych

Lp.	Nazwa-Grupa	Amortyzacja za 2019 r.	Amortyzacja za 2018 r.
1	2	3	4
1.	Środki trwałe	210 555,00	280 915,72
	Grunty - 0		
	Budynki i lokale - 1	48 267,14	105 828,77
	Budowle - 2	293,36	293,36
	Inwestycje w obcych obiektach		
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	1 409,10
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	76 059,06	72 401,58
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
	Urządzenia techniczne - 6		
	Środki transportu - 7		
	Narzędzia i przyrządy - 8	85 935,44	100 982,91
2.	Wartości niematerialne i prawne	23 668,07	23 758,36
	RAZEM	234 223,07	304 674,08

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał odpisów aktualizujących rzeczowy i finansowy majątek trwały.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej.

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

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 na dzień sprzedaży.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku w Banku nie wystąpiły zyski i straty nadzwyczajne.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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

Lp.	Tytuł odpisu	Sposób dokonania odpisu		
		w ciężar utworzonych rezerw celowych/odpisów aktualizacyjnych	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4	5
1.	Kapitał kredytu/pożyczki	12 892,12		
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	18 830,96		
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty			
	RAZEM	31 723,08	-	-

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 31 723,08 PLN.

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

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

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie uzyskał przychodów z tytułu dywidend.

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

Lp.	Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3	4
1.	Wartości niematerialne i prawne	25 575,39	20 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	25 811,93	50 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	20 599,99	
	Razem	71 987,31	70 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	2	3
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:		
1.	Fundusz zasobowy	1 209 169,80
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	90 000,00
7.	Inne tytuły:	
	RAZEM	1 299 169,80

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zaniechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy, obejmujące w szczególności:

42.1. wysokość rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, w tym odniesionych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.2. dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony podatek dochodowy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego utworzonych w poprzednich latach obrotowych, z wyodrębnieniem dokonanych rozliczeń z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.3. utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.4. utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, z wyszczególnieniem części odniesionej na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny

42.5. stan aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

42.6. stan rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego na koniec roku obrotowego, w tym stan rezerwy dotyczący operacji rozliczanych z kapitałem (funduszem) z aktualizacji wyceny

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

42.7. wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za dany rok obrotowy, z podziałem na:

a) część bieżącą

b) część odroczoną

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	80 280,00	485 405,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczoney pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	60 459,00	61 021,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	101 342,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	57 899,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	0,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	525 726,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	77 720,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		362 953,00
	a) część bieżąca		405 834,00
	b) część odroczona	-2 560,00	-40 321,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Wyszczególnienie	Liczba osób korzystających z kredytu 31.12.2019	Zaangażowanie bilansowe 31.12.2019	Zaangażowanie pozabilansowe 31.12.2019	Razem 31.12.2019
Rada Nadzorcza				-
Zarząd				-
Pracownicy	12	1 238 887,02	971,18	1 239 858,20
Razem	12	1 238 887,02	971,18	1 239 858,20

Warunki oprocentowania i terminy spłaty należności nie odbiegają od warunków rynkowych i terminów spłaty dla podobnych produktów bankowych.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Bank świadczy na rzecz kluczowego personelu kierowniczego Banku, członków Rady Nadzorczej oraz bliskich członków rodzin tych osób standardowe usługi finansowe obejmujące, między innymi, prowadzenie rachunków bankowych, przyjmowanie depozytów, udzielanie kredytów i inne usługi finansowe. Warunki tych transakcji nie odbiegają od warunków rynkowych.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku 1 012,00 PLN

od 1- 3 lat 3 536,00 PLN

Powyżej 3 lat 1 235 310,20 PLN

W roku 2019 pracownicy, członkowie zarządu i Rady Nadzorczej nie korzystali z bankowych pożyczek, gwarancji i poręczeń.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu lub organów nadzorczych banku

Wynagrodzenie wypłacone	2019 r.	2018 r.
Rada Nadzorcza	56 002,50	45 537,00
Zarząd	516 240,00	480 641,00
Razem	572 242,50	526 178,00

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacano żadnych nagród.

Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń	2019 r.	2018 r.
Rezerwa na zmiennne składniki wynagrodzeń	za lata 2018	za lata 2017
Zarząd	102 900,00	87 332,00

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

Wyszczególnienie	2019 r.	2018 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	31	30

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów

Wyszczególnienie	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	203 996,33	74 408,00
Na odprawy emerytalne	18 647,11	15 548,24
Na odprawy rentowe		
Inne	100 000,00	90 000,00
Razem	322 643,44	179 956,24

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

43.5 Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych:

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie ponosił kosztów dotyczących finansowania pracowniczych programów emerytalnych.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami, z podziałem na:

1. należności i zobowiązania,
2. główne pozycje przychodów i kosztów, w tym odsetki i prowizje, koszty rezerw na kredyty i pożyczki,
3. udzielone zobowiązania finansowe, w tym nieodwołalne.

W 2019 r. Bank przeprowadzał transakcje z podmiotami powiązаныmi. Były to zarówno transakcje dotyczące świadczenia usług na rzecz Banku (tj. usługi utrzymania czystości, ochrony i konwojowania) ale również usługi związane z prowadzeniem rachunków bankowych, przyjmowania depozytów oraz udzielania kredytów. Żadne procedury wewnętrzne obowiązujące w Banku (w tym polityka kredytowa) nie przewidują innego sposobu postępowania w stosunku do podmiotów powiązanych. Wszelkie warunki i ceny stosowane dla podmiotów powiązanych są takie same jak dla wszystkich klientów Banku.

Na dzień 31.12.2019 roku udział procentowy kredytów udzielonych dla podmiotów powiązanych w całym obligu kredytowym wynosił 0,00% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 0,07%.

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

W 2019 roku nie miały miejsca niestandardowe transakcje ze stronami powiązаныmi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem, z wyszczególnieniem podziału na następujące kategorie ryzyka:

Informację o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka.

Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem zawarte zostały w przedmiotowej Strategii.

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

W celu przeprowadzania tych procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielczego Systemu Ochrony.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;*
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;*
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;*
- 4) system informacji zarządczej;*
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.*

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko rynkowe w zakresie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym;*
- 2) ryzyko kredytowe i koncentracji;*
- 3) ryzyko płynności;*
- 4) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli;*
- 5) ryzyko braku zgodności;*
- 6) ryzyko kapitałowe.*

W Banku zostały wdrożone następujące procedury dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- *Strategia zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Polityka kredytowa Banku Spółdzielczego w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie ,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Raszkowie,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie.*

46. 1. Ryzyko rynkowe, w tym:

a) ryzyko walutowe:

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka walutowego jako ryzyka istotnego .

b) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym:

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

1. Celem strategicznym w zakresie ryzyka stopy procentowej jest:

- 1) *optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;*
- 2) *ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;*
- 3) *utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 40% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 3% annualizowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.*

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) *ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;*
- 2) *ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 7% sumy bilansowej;*
- 3) *zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:*
 - a) *stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa),*
 - b) *oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Raszkowie".

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wynik Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeliczanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznaných linii kredytowych, tym samym pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Bank nie posiada portfela handlowego; wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

c) ryzyko opcji klienta

Bank, w prowadzonej działalności, nie identyfikuje ryzyka opcji klienta jako ryzyka istotnego.

46.2. Ryzyko kredytowe i koncentracji

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Ryzyko kredytowe Banku wynika głównie z następujących rodzajów aktywów: udzielonych kredytów lub zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 3%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 40%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanowienie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczenie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

zabezpieczeń;

- 3) bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości;
- 4) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 5) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 6) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 65% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;
- 7) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami;
- 4) objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót tymi samymi towarami.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 100% uznanego kapitału;
- 3) ograniczenie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 3) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym."

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DfI) nie przekracza:
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto do 5.000 PLN - 50%
 - dla klientów osiągających dochód miesięczny netto pow. 5.000 PLN - 65%
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości mieszkalnej,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 75 % - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
- wskaźniki powyżej ulegają obniżeniu o 5% jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;

3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych oraz rolników, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania do 30 lat;

4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:

- dokonywania weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
- zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 10% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących dotyczących odsetek.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikację i aktualizację zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;

3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 3% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;

4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;

2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych Klientów (wskaźnik DfI) nie przekracza:

- dla klientów osiągających dochód miesięczny netto do 5.000 PLN - 50%
- dla klientów osiągających dochód miesięczny netto pow. 5.000 PLN - 65%

W ramach stosowanych procedur zarządzania ryzykiem Bank wprowadził w formie pisemnej, w szczególności:

1) w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji:

a) politykę kredytową,

b) zasady zarządzania ryzykiem kredytowym,

c) zasady zarządzania ryzykiem koncentracji,

d) zasady zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;

e) zasady zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych;

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

1) opracowanie polityki kredytowej Banku;

2) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 3) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;
- 4) wprowadzanie mechanizmów ograniczających ryzyko kredytowe w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych, geograficznych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 5) identyfikacja i pomiar ryzyka poprzez:
 - a) ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - b) ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - c) ocenę wielkości salda rezerw celowych/ różnicy wartości rezerw celowych i aktualizacji w porównaniu z wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - d) ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - e) ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - f) monitorowanie kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - g) analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo,
 - h) analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - i) ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - j) przeprowadzanie testów warunków skrajnych;
- 6) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 7) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych oraz restrukturyzacyjnych;
- 8) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 9) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych poprzez:
 - a) opracowanie i przyjęcie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym dotyczących:
 - zarządzania ryzykiem koncentracji,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
 - zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
 - b) stosowanie limitów koncentracji zaangażowań,
 - c) badanie stopnia przestrzegania wprowadzonych limitów i standardów postępowania (funkcja kontroli)."

46.3. ryzyko płynności

Ryzyko płynności rozumiane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowanych strat; w ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko:

- finansowania – rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank z zobowiązań finansowych, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanych z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały wprowadzone w formie pisemnej, tj. "Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Raszkowie" .

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w "horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni (tolerancja na ryzyk)

2) realizowanie strategii finansowania, o której mowa poniżej;

3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;

4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;

5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;

6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;

7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku ;

8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym;

9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;

10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;

11) identyfikację wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:

1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych , ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;

2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;

3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;

4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku w 2019r. obejmowało wiele działań, w tym przede wszystkim utrzymywanie płynności Banku oraz efektywne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi. Podstawowym zadaniem w tym obszarze było zabezpieczenie płynności krótko-, średnio- i długookresowej Banku oraz zapewnienie sprawnego rozrachunku rozliczeń międzybankowych.

Poziom ryzyka płynności w Banku w 2019 roku był niski, a Bank posiadał znacząco wysoki poziom aktywów płynnych, który zapewniał płynność Banku na bezpiecznym poziomie. W ramach zarządzania ryzykiem płynności, każdego dnia monitorowana była pozycja płynnościowa Banku i podejmowane były stosowne decyzje, w tym m.in. w zakresie lokowania wolnych środków w Banku Zrzeszającym.

W 2019 roku Bank zawarł 280 umów lokat terminowych w Banku Zrzeszającym na różne terminy, co pozwoliło w tym roku uzyskać przychody w kwocie 1.455,66 tys. zł.

Bank utrzymywał wskaźniki miar płynności na wymaganym poziomie, co zabezpieczało w Banku płynność bieżącą i długoterminową. Nadzorcze Miary Płynności w 2019r. wypełniały wszystkie limity wymagane w Uchwale Komisji Nadzoru Finansowego nr 386/2008 z dnia 17.12.2008 r. w prawie ustalenia wiążących banki norm płynności.

Codziennie Bank oblicza wskaźnik LCR (płynność krótkoterminowa), który prezentuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami środków finansowych. Na 31.12.2019r. wskaźnik ten w Banku ukształtował się na poziomie 190,32% i tym samym wypełniał wyznaczony limit min. 100%.

W okresach kwartalnych Bank liczy wewnętrzny wskaźnik NSFR (wytyczne na podstawie Umowy SSO), który prezentuje relację funduszy własnych i obcych stabilnych (depozyty) do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności, obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej. Minimalny limit wewnętrznego wskaźnika NSFR wynosi 111%. Na koniec grudnia 2019r. wskaźnik ten ukształtował się na poziomie 169,14%.

Bank przystępując do Spółdzielczego Systemu Ochrony uzyskał dostęp do pomocy w sytuacji zagrożenia utraty bieżącej zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych, w postaci:

- 1) zwolnienia blokady Rachunku Minimum Depozytowego Banku,
- 2) udzielenia pomocy z wyodrębnionej części środków Funduszu Pomocowego (20% Funduszu pomocowego)
- 3) udzielenia pomocy z pozostałej części Funduszu Pomocowego - pomoc zwrotna, która może przybrać następujące formy:
 - pożyczki płynnościowej – udzielanej na wsparcie płynności Uczestnika,
 - pożyczki restrukturyzacyjnej – udzielanej na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności Uczestnika,
 - kaucji – ustanowionej celem zabezpieczenia wiarygodności wymagającej utworzenia rezerwy celowej,
 - gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
 - nabycia wiarygodności,
 - pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
 - objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku Spółdzielczego,
 - wniesienia wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego."

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Definicja ta nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.

Ryzyko operacyjne obejmuje swoim zasięgiem: ryzyko technologiczne i techniczne, ryzyko outsourcingu, ryzyko nadużyć i defraudacji, ryzyko prania pieniędzy, ryzyko bezpieczeństwa, ryzyko utrzymania ciągłości działania, ryzyko prawne, ryzyko produktu i ryzyko modeli.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;*
- 2) racjonalizację kosztów;*
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;*
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;*
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.*

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;*
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;*
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);*
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;*
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;*
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.*

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank posiada w szczególności:

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w zakresie identyfikacji, rejestracji i monitorowania strat,*
- 2) Plan ciągłości działania zapewniający ciągłe i niezakłócone działanie Banku oraz plany awaryjne służące zapewnieniu możliwości prowadzenia bieżącej działalności w komórkach/jednostkach organizacyjnych Banku i ograniczeniu strat w przypadku wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,*
- 3) Politykę kadrową.*

Ponadto Bank posiada m.in. następujące procedury w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym (oraz środowiska teleinformatycznego):

- 1) Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 2) *Regulamin zarządzania systemami informatycznymi,*
- 3) *Polityka bezpieczeństwa informacji,*
- 4) *Regulamin użytkownika,*
- 5) *Regulamin Nadzoru nad PBI,*
- 6) *Regulamin zarządzania wyjątkami,*
- 7) *Procedura kwalifikacji i oceny dostawcy,*
- 8) *Regulamin audytu Polityki bezpieczeństwa informacji,*
- 9) *Regulamin bezpieczeństwa fizycznego i środowiskowego,*
- 10) *Regulamin ochrony danych osobowych,*
- 11) *Polityka przeciwdziałania manipulacji danymi,*
- 12) *Instrukcja dokonywania sprawdzeń zgodności przetwarzania danych osobowych z przepisami o ochronie danych osobowych,*
- 13) *Regulamin zarządzania incydentami,*
- 14) *Plan utrzymania ciągłości działania,*
- 15) *Instrukcja powierzania wykonywania czynności związanych z działalnością bankową,*
- 16) *Regulamin szacowania i oceny ryzyka w obszarze ochrony danych osobowych,*
- 17) *Zasady zarządzania danymi, w tym danymi osobowymi,*
- 18) *Instrukcja prowadzenia rejestru czynności przetwarzania danych osobowych,*
- 19) *Zasady zarządzania zmianami,*
- 20) *Instrukcja zarządzania uprawnieniami,*
- 21) *Regulamin ochrony informacji,*
- 22) *Regulamin organizacyjny.*

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) *wszystkie obszary działalności Banku, w tym również zlecenie czynności na zewnątrz,,*
- 2) *identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego z wykorzystaniem narzędzia samooceny ryzyka operacyjnego w realizowanych procesach,*
- 3) *monitorowanie i kontrolowanie poziomu ryzyka operacyjnego poprzez system raportowania zdarzeń i strat operacyjnych, monitorowanie stopnia realizacji KRI, w tym wartości progowych w zakresie strat dotyczących rodzajów zdarzeń ryzyka operacyjnego, przeprowadzanie testów warunków skrajnych,*
- 4) *akceptowanie poziomu ryzyka bądź w uzasadnionych przypadkach podejmowanie działań ograniczających ryzyko.*

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą wszyscy pracownicy Banku, ponieważ dotyczy on wszystkich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

46.5. Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności, to ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi,*
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,*
- 3) dążenie i dbałość o:
- wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego,
- pozytywny odbiór Banku przez Klienta,
- przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.*

2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności,*
- 2) projektowanie i wprowadzanie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,*
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności,*
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.*

46.6. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe rozumiane jest jako posiadanie przez Bank niewystarczającego poziomu funduszy własnych do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz nie wystarczającego dla spełnienia wymogów nadzorczych umożliwiających funkcjonowanie.

W ramach ryzyka kapitałowego Bank wyróżnia ryzyko nadmiernej dźwigni jest to ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Długoterminowe cele kapitałowe Banku to:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności,*
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej,*
- 3) posiadanie minimalnej wielkości współczynników kapitałowych na poziomach określonych przepisami prawa,*
- 4) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 75%,*
- 5) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowany stanowił 90% kapitału Tier I,*
- 6) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do*
- 7) funduszu udziałowego,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

- 8) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej,
- 9) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku,
- 10) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla osiągnięcia minimalnych współczynników kapitałowych,
- 11) nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego,
- 12) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL.

Główne wskaźniki adekwatności kapitałowej Banku na koniec grudnia 2019 roku kształtowały się na następującym poziomie:

- łączny współczynnik kapitałowy – 21,94%,
- współczynnik kapitału TIER I – 21,94%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 21,94%,
- obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych - 46,38%,
- zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego - 0,7% sumy bilansowej Banku,
- wskaźnik dźwigni – 8,12%,
- wskaźnik MREL - Bank spełnia wymóg realizacji wskaźnika MREL."

Wymagany poziom wskaźników kapitałowych na 2019 r. kształtował się następująco:

- łączny współczynnik kapitałowy – min. 13,5%,
- współczynnik kapitału TIER I – 11,5%,
- współczynnik kapitału podstawowego TIER I – 10%.

Regulacje dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.

47. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności

Zgodnie z definicją: aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stopy procentowej, to aktywa i pasywa, od których naliczone odsetki stanowią przychody lub koszty odsetkowe Banku (w tym oprocentowane ze stawką 0%).

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada oprocentowanych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej (dane w tys. zł.)

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania								
	Razem	a'vista	od 1 do 30 dni	pow. 1- mca do 3- mcy	pow. 3- mca do 6- mcy	pow. 6- mca do 12- mcy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	211 668	72 961	103 037	15 869	3 811	4 429	6 935	4 474	152
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	199 570	8 002	22 870	168 312	0	386	0	0	0

Do pomiaru ryzyka Bank stosuje następujące stawki bazowe:

- 1) stopa redyskontowa weksli w NBP – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z oprocentowaniem kształtowanym przez pozostałe stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą banków centralnych lub EBC;*
- 2) stawka WIBID / WIBOR – w grupie tej uwzględnia się również pozycje powiązane z rentownością obligacji skarbowych oraz pozycje walutowe powiązane ze stopą EURIBOR i LIBOR;*
- 3) stopa Banku."*

Aktywa i pasywa powiązane ze stopami procentowymi zależnymi od innych, niewymienionych powyżej stóp referencyjnych, należy przyporządkować do jednej z wyżej wymienionych grup na zasadzie podobieństwa z odpowiednimi stopami referencyjnymi, kierując się np. uzależnieniem kierunków i wielkości zmian stóp referencyjnych od tych samych czynników zewnętrznych.

Bank przyjmuje następujące kryteria przyporządkowania kwot aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych do terminów przeszacowania:

- 1) aktywa i pasywa, którym przypisana jest stała stopa procentowa, przyporządkowuje się do przedziałów przeszacowania w oparciu o terminy zapadalności/wymagalności; w szczególności lokaty O/N kwalifikowane są do przedziału „1 dzień”;*
- 2) aktywa i pasywa, którym przypisana jest zmienna stopa procentowa, przyporządkowuje się następująco:*
 - a) zależne od stopy redyskonta weksli NBP – do przedziału „> 2 dni ≤ 1 miesiąc” o ile z umowy nie wynika inny termin przeszacowania;*
 - b) zależne od stawki WIBID/WIBOR – do przedziałów wynikających z możliwie najszybszej jej zmiany w odniesieniu do daty sporządzenia analizy;*
 - c) zależne od stopy Banku - do przedziału "> 1 miesiąc ≤ 3 miesiące”.*

W ramach posiadanych przez Bank aktywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) rachunki bieżące i pomocnicze w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;*
- b) lokaty w Banku Zrzeszającym oraz w innych bankach;*
- c) dłużne papiery wartościowe;*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

d) kredyty (Pozycje zaliczone do portfela kredytowego i zaliczone do należności nieobsługiwanych wykazywane są w wartości nominalnej pomniejszonej o utworzone rezerwy celowe);

e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (kredyty i lokaty);

b) depozyty;

c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;

d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

1) lukę przeszacowania,

2) metodę wyniku odsetkowego,

3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej,

4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Luka przeszacowania - analiza luki przeszacowania stanowi narzędzie, które polega na zestawieniu wszystkich aktywów i pasywów wrażliwych w zdefiniowanych przez Bank przedziałach przeszacowania uwzględniających pierwszy możliwy termin zmiany stóp procentowych; Bank dokonuje tego zestawienia w podziale na poszczególne stawki referencyjne

Ilość dni dla poszczególnych przedziałów czasowych jest następujący:

do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
1	16	60	135	270

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2019 roku (w tys. zł.) prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	64 959	80 167	-152 443	3 811	4 043
% sumy bilansowej	2,35%	36,22%	68,87%	1,72%	1,83%

Metoda wyniku odsetkowego pozwala na oszacowanie zmian w wyniku odsetkowym dla pozycji o terminach przeszacowania do 12 miesięcy.

Zmianę wyniku odsetkowego wyznacza się jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki oraz mnożników występujących w multiplikatywnych formułach oprocentowania, według poniższego wzoru:

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

$$\Delta D_i = \text{Luka}_i * \Delta r * \left(1 - \frac{t_i}{365}\right)$$

gdzie:

ΔD_i - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,

Luka_i - wartość luki w i-tym przedziale z uwzględnieniem mnożników w formułach oprocentowania; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

Δr - założona skala zmiany stopy procentowej,

t_i - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Z przeprowadzonej symulacji wg stanu na 31.12.2019 r. wynika, że potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy, przy zmianie stóp procentowych o 100 punktów bazowych na skutek niedopasowania terminów przeszacowania pomiędzy aktywami i pasywami oraz uwzględniając niedoskonałe powiązanie zmian stóp referencyjnych (łącznie), spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 965 tys. zł, co stanowi 21,7% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 5,3% funduszy własnych Banku;

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 984 tys. zł, co stanowi 22,2% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 5,4% funduszy własnych Banku.

Metoda zaktualizowanej wartości ekonomicznej pozwala na ocenę w jakim stopniu zmiana stóp procentowych wpływa na zmianę wartości ekonomicznej Banku.

Podstawą do zastosowania tej metody jest zestawienie przepływów pieniężnych według terminów przeszacowania/płatności aktywów i pasywów wrażliwych, zbudowane na następujących założeniach:

1) termin płatności uwzględniany jest dla pozycji o stałych stopach procentowych;

2) termin przeszacowania uwzględniany jest dla pozycji o zmiennych stopach procentowych, przy czym: kapitał związany z daną pozycją zakwalifikowaną do danego przedziału przeszacowania zostaje rozłożony na mniejsze przedziały czasowe, proporcjonalnie do czasu trwania poszczególnych przedziałów.

Na podstawie zestawienia, o którym mowa powyżej Bank oblicza zaktualizowane/zdyskontowane wartości luk obliczonych dla poszczególnych przedziałów przeszacowania według wzoru:

$$z\text{Luka}_i = \frac{\text{Luka}_i}{\left(1 + \frac{s_i}{k}\right)^{\frac{t_i}{365} * k}}$$

gdzie:

$z\text{Luka}_i$ – zdyskontowana wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

Luka_i – wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),

s_i – stopa procentowa w i-tym przedziale przeszacowania z krzywej dyskontowej zerokuponowej,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

ti – środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach),

k – częstotliwość występowania przepływów w ciągu roku wyznaczona jako iloraz 365 dni i środka

i-tego przedziału przeszacowania (w dniach) z zastrzeżeniem że $k \geq 1$."

Wartość ekonomiczną Banku stanowi suma zaktualizowanych/zdyskontowanych luk dla poszczególnych przedziałów przeszacowania. Wpływem zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną Banku jest kwota spadku wartości ekonomicznej Banku dla określonych scenariuszy.

Z przeprowadzonej analizy wg stanu na 31.12.2019 r. wynika, że zmiana stóp procentowych o 200 p.b. na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału jest niska i stanowi:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – 1,66% funduszy własnych,

- w przypadku spadku stóp procentowych – 1,62% funduszy własnych Banku, co wynika z niskiej kwoty aktywów z przedziałem przeszacowania powyżej 1 roku, stanowiących 5,46% aktywów wrażliwych oraz braku pasywów z terminem przeszacowania powyżej 1 roku.

Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka stopy procentowej oraz pozwalającym na obserwację trendów i czynników ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników ekonomicznych z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2019r wskaźniki kształtowały się następująco:

Udział aktywów wrażliwych w sumie bilansowej wyniósł 95,6%.

Udział pasywów wrażliwych w sumie bilansowej wyniósł 90,2%

Udział aktywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w aktywach wrażliwych wyniósł 59,3%.

Udział pasywów wrażliwych o stałej stopie procentowej w pasywach wrażliwych wyniósł 5,9%.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w warunkach dotkliwych.

Bank wykonuje testy warunków skrajnych dla oszacowania kapitału wewnętrznego w sytuacji zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla zaistnienia sytuacji, tj. zmiany stóp procentowych o 200 p.b. i jej wpływu na wynik finansowy. Obliczona zmiana wyniku stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej. Na 31.12.2019r. kwota stanowiąca podstawę wyliczenia kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej wyniosła 1.643 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2019r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (1.341,72 tys. zł), co stanowiło wykorzystanie limitu alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka w 66,55%.

47.2. Informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszoną o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu, o którym mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku są kredyty oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone. Pozostałe pozycje aktywów nie generują istotnego ryzyka.

Na dzień 31.12.2019r. jakość portfela kredytowego była dobra, udział kredytów zagrożonych (wg wartości bilansowej brutto) stanowił 1,59% kredytów ogółem.

Struktura jakościowa kredytów przedstawiała się następująco:

- normalne – 98,27%,*
- pod obserwacją – 0,14%,*
- poniżej standardu – 0,08%,*
- wątpliwe – 0,72%,*
- stracone – 0,79%.*

Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami jest wysoki, na koniec grudnia 2019r. wskaźnik orezerwowania wyniósł 61,72%.

Łączną kwota ekspozycji na ryzyko kredytowego jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, z uwzględnieniem iż wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy, zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach (z wyłączeniem ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania), Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Przez ekspozycję należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe; ekspozycje są rozumiane łącznie ze związanymi z nimi innymi ekspozycjami, jeśli ekspozycje te ujęte są w rachunku wyników. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz wartości ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych pomnożonych przez przypisane procentowe wagi ryzyka.

Zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji:

1)w przyjętej przez Bank metodzie standardowej wartość ekspozycji jest równa:

- w przypadku kredytów, pożyczek i zrealizowanych gwarancji: wartości kapitału powiększonej o naliczone odsetki, pomniejszonej o wartość prowizji nierozliczonej w czasie, utworzone rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek, z zastrzeżeniem pkt. 2;*
- w przypadku pozostałych aktywów: wartości bilansowej zgodnie z przepisami określonymi w ustawie o rachunkowości z uwzględnieniem w stosownych przypadkach odpisów aktualizujących;*

- w przypadku pozycji pozabilansowych jest równa iloczynowi nominalnej wartości pozycji pozabilansowej pomniejszonej o utworzone na tę pozycję rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek i współczynnika konwersji, z zastrzeżeniem pkt. 2;

2) bank pomniejsza wartość ekspozycji o wysokość rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek dotyczących danej ekspozycji, których skutek został odzwierciedlony w funduszach własnych Banku, z zastrzeżeniem pkt. 3 i 4.

3) jeżeli w ciągu bieżącego roku obrotowego Bank zaliczył wynik finansowy do funduszy własnych, to do rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek utworzonych w bieżącym roku obrotowym, które zostały uwzględnione w tym wyniku przepisy pkt. 2 nie obowiązują.

4) jeśli w bieżącym roku obrotowym wystąpiła strata netto lub jeżeli wystąpiła niepodzielona strata z lat ubiegłych, to w wyznaczaniu wartości ekspozycji Bank uwzględnia pomniejszenia z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek (które były ujęte w tej stracie) bez konieczności jednoczesnego

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

poniższania kapitału podstawowego Tier I o te rezerwy celowe i odpisy aktualizujące.

Szczegółowe zasady przypisywania współczynników konwersacji ekspozycji z tytułu pozycji pozabilansowych:

- 1) niewykorzystanym zobowiązaniom kredytowym, które można bezwarunkowo anulować w każdej chwili bez wypowiedzenia, lub które umożliwiają w sposób efektywny automatyczne anulowanie wskutek pogorszenia wiarygodności kredytowej dłużnika, przypisywana jest waga ryzyka produktu 0%; detaliczne linie kredytowe można uznać za bezwarunkowo odwoływalne, jeśli Bank może je wypowiedzieć w pełnym zakresie, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony praw konsumenta; przez pojęcie anulowania rozumiane jest działanie, które doprowadzi do ponownego procedowania wniosku kredytowego.*
- 2) niewykorzystanym zobowiązaniom kredytowym, z pierwotnym terminem zapadalności do 1 roku, których nie można bezwarunkowo wypowiedzieć w każdej chwili bez uprzedzenia lub które nie umożliwiają w sposób efektywny automatycznego unieważnienia na skutek pogorszenia się wiarygodności kredytowej dłużnika, przypisywana jest waga ryzyka produktu 20%.*
- 3) niewykorzystanym zobowiązaniom kredytowym, z pierwotnym terminem zapadalności powyżej 1 roku, przypisywana jest waga ryzyka produktu 50%.*
- 4) gwarancjom przetargowym, gwarancjom dobrego wykonania umowy oraz innym, niestanowiącym zabezpieczenia aktywów osób trzecich (niemającym charakteru substytutu kredytu) przypisywana jest waga ryzyka produktu 20%.*
- 5) gwarancjom zapłaty za wysłane towary, gwarancjom zapłaty cła i gwarancjom zapłaty podatku przypisywana jest waga ryzyka produktu 50%.*
- 6) gwarancjom lub poręczeniom posiadającym charakter substytutu kredytu (np. gwarancjom spłaty kredytu) przypisywana jest waga ryzyka produktu 100%.*

Szczegółowe zestawienie podziału ekspozycji do odpowiednich kategorii wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela:

Wyznaczanie wymogu kapitałowego

w tys. zł.

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Wartość ekspozycji</i>	<i>Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem</i>	<i>Wymóg kapitałowy</i>
<i>Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych</i>	<i>806</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych</i>	<i>8 163</i>	<i>1 633</i>	<i>131</i>
<i>Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego</i>	<i>75</i>	<i>15</i>	<i>1</i>
<i>Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ekspozycje wobec instytucji</i>	<i>120 166</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>21 334</i>	<i>16 749</i>	<i>1 340</i>
<i>Ekspozycje detaliczne</i>	<i>31 268</i>	<i>23 264</i>	<i>1 861</i>
<i>Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach</i>	<i>33 548</i>	<i>25 900</i>	<i>2 072</i>

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

<i>Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań</i>	377	380	30
<i>Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem</i>	0	0	0
<i>Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych</i>	0	0	0
<i>Ekspozycje stanowiące pozycje sekuratywacyjne</i>	0	0	0
<i>Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową</i>	0	0	0
<i>Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</i>	0	0	0
<i>Ekspozycje kapitałowe</i>	2 169	2 169	174
<i>Inne pozycje</i>	7 895	3 050	244
RAZEM	225 801	73 160	5 853

W aktywach ważonych ryzykiem na dzień 31.12.2019r. największy udział miały:

- ekspozycje wobec instytucji – 53,21% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje zabezpieczone hipotecznie – 14,86% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje detaliczne – 13,85% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje wobec przedsiębiorców – 9,45% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych – 3,61% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- inne ekspozycje – 3,50% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje kapitałowe – 0,96% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych – 0,36% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – 0,17% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych*
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego – 0,03% aktywów wg wartości bilansowej powiększonej o ekwiwalent ekspozycji pozabilansowych.*

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe jest kapitał regulacyjny na ryzyko kredytowe. Kapitałem regulacyjnym zabezpieczona została znaczna część ryzyka, związana z ryzykiem niewypłacalności kontrahenta.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

3. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe z tytułu:

- 1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
- 2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kredytowe jest suma kapitału regulacyjnego na ryzyko kredytowe oraz dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe

Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko na ryzyko kredytowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu rezerw celowych i odpisów wykorzystując test warunków skrajnych przeprowadzany na potrzeby pomiaru ryzyka kredytowego.

Na 31.12.2019r. Wystąpiła konieczność tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w kwocie 474 tys. zł. zatem wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 6.327 tys. zł, co stanowiło 62,76% wykorzystanie limitu alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka.

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

Jeżeli ekspozycja objęta jest ograniczeniem ryzyka kredytowego to Bank może uwzględniać ograniczenie ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

Stosowanie przez Bank ochrony kredytowej nie zwalnia Banku z monitorowania i klasyfikacji ryzyka kredytowego związanego z daną ekspozycją, a wynikającego z ryzyka niewypłacalności kredytobiorcy. Bank stosuje rzeczywistą lub nierzeczywistą ochronę kredytową, według metody uproszczonej ujmowania zabezpieczeń (dla ochrony kredytowej rzeczywistej).

Ochrona kredytowa rzeczywista oznacza, że w przypadku niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, niewypłacalności, upadłości lub innego dotyczącego kontrahenta zdarzenia kredytowego określonego w transakcji, Bank może upłynnić, dokonać transferu, przejąć lub zatrzymać zabezpieczenie.

W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej strona trzecia umowy zobowiązuje się do zapłacenia określonej kwoty, w przypadku powstania niewypłacalności dłużnika.

Metoda uproszczona ujmowania zabezpieczeń oznacza, że w przypadku ochrony kredytowej rzeczywistej, rezydualny termin rozliczenia ochrony kredytowej nie może być krótszy od rezydualnego terminu zapadalności ekspozycji. W przypadku ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje również założenie wskazane w zdaniu poprzednim.

Za uznane zabezpieczenia rzeczywiste Bank przyjmuje:

- 1) środki pieniężne zdeponowane w Banku;
- 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub NBP;
- 3) środki pieniężne zdeponowane w innym banku.

Za uznanych dostawców oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmuje:

- 1) gwarancję Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 2) gwarancję jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne;
- 3) gwarancję innego banku;

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

4) regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych;

5) gwarancję podmiotu posiadającego ocenę kredytową wydaną przez ECAI.

Bank w roku 2019 nie korzystał z technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego, w związku z tym nie miało to wpływu na wymóg kapitałowy Banku.

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe (w PLN).

Analiza wiekowa aktywów finansowych

Wyszczególnienie	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa / Odpis aktualizujący
Sektor finansowy				
Nieprzeterminowane			123 063 469,57	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane			78 694 712,47	214 711,33
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1 493 351,16	1 449,24
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	20 392,79	304,92		
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	6 396,77	94,50		
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	469 001,27	198 417,06		
Przeterminowane >1 rok	690 667,38	601 800,02		
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane			8 238 479,20	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane >1 rok				

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.

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zawierał umów, które nie były uwzględnione w bilansie i jednocześnie były istotne dla oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku.

50. Informacje o prowadzonej przez bank działalności powierniczej.

Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów banku, z wyszczególnieniem co najmniej:

1) wartości oraz rodzaju wierzytelności objętych sekurytyzacją

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

2) wartości oraz rodzaju otrzymanych papierów wartościowych

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

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

Na środki pieniężne składają się gotówka w kasie oraz należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym.

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	4 547 640,90	25%	4 470 073,99	28%
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 463 423,19	75%	11 458 581,01	72%
RAZEM	18 011 064,09	100%	15 928 655,00	100%

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 (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniężne 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 (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego. Wystąpienie przepływów w działalności finansowej powoduje zmiany rozmiarów i relacji kapitału (funduszu własnego) i zadłużenia Banku.

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 dotyczy.

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

Nie dotyczy.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek:

53.1. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą nabycia:

- a) nazwa (firma) i opis przedmiotu działalności spółki przejętej*
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia*
- c) cena przejęcia, wartość aktywów netto według wartości godziwej spółki przejętej na dzień połączenia, wartość firmy lub ujemną wartość firmy i opis zasad jej amortyzacji*

53.2. Jeżeli połączenie zostało rozliczone metodą łączenia udziałów:

- a) nazwy (firmy) i opis przedmiotu działalności spółek, które w wyniku połączenia zostały wykreślone z rejestru*
- b) liczba, wartość nominalna i rodzaj udziałów (akcji) wyemitowanych w celu połączenia*
- c) przychody i koszty, zyski i straty oraz zmiany w kapitałach własnych połączonych spółek za okres od początku roku obrotowego, w ciągu którego nastąpiło połączenie, do dnia połączenia*

W okresie sprawozdawczym, tj. w trakcie roku 2019 nie nastąpiło połączenie z inną jednostką bankową.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji, w tym o:

- 1) nazwie, zakresie działalności wspólnego przedsięwzięcia,*
- 2) procentowym udziale banku we wspólnym przedsięwzięciu,*
- 3) części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych,*
- 4) zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych,*
- 5) części zobowiązań wspólnie zaciągniętych,*
- 6) przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych,*
- 7) zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia*

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie był zaangażowany we wspólne przedsięwzięcia, które w myśl zapisów ustawy o rachunkowości podlegałyby bądź nie podlegałyby konsolidacji.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.*

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

- 1) zdematerializowane instrumenty finansowe, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym*
- 2) inne niż zdematerializowane instrumenty finansowe*

Bank nie prowadzi rachunków papierów wartościowych klientów.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym:

Bank nie prowadzi działalności dotyczącej giełd towarowych.

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

Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) z dnia 11 września 2019 roku

W dniu 11 września 2019 r. opublikowano wyrok TSUE w sprawie C-383/18 (tzw. sprawa Lexitor). Rozstrzygając sprawę, TSUE orzekł, że artykuł 16 ust. 1 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2008/48/WE z dnia 23 kwietnia 2008 r. w sprawie umów o kredyt konsumencki oraz uchylającej dyrektywę Rady 87/102/EWG należy interpretować w ten sposób, że prawo konsumenta do obniżki całkowitego kosztu kredytu w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu obejmuje wszystkie koszty, które zostały nałożone na konsumenta. Trybunał jednoznacznie przesądził, że przy przedpłacie konsument jest uprawniony do obniżki wszystkich kosztów wchodzących w skład całkowitego kosztu kredytu. Wyrok ten jednakże nie wskazał sposobu kalkulacji takiej obniżki w odniesieniu do kosztów jednorazowych, takich jak prowizje i opłaty przygotowawcze. Aprobowaną przez Prezesa UOKiK oraz Rzecznika Finansowego formułą rozliczania się z kredytobiorcami z kosztów kredytu jest tzw. formuła liniowa, która proporcjonalność odnosi do okresu pomiędzy rzeczywistą datą spłaty kredytu a datą spłaty określoną w umowie i nakazuje równy podział kosztu jednorazowego na poszczególne terminy płatności. W związku jednak z brakiem regulacji prawnych praktyka w tym zakresie może być różna.

W związku z wyrokiem TSUE Bank oszacował kwotę spodziewanych zwrotów kosztów kredytu w wysokości 68 033,80 zł, na którą utworzył rezerwę na dzień 31 grudnia 2019 r. Wysokość tej rezerwy stanowi najlepszy możliwy szacunek Zarządu oparty na danych historycznych dotyczących wcześniejszych spłat kredytów konsumenckich oraz na obserwowanej historycznej ilości reklamacji dotyczących proporcjonalnego zwrotu prowizji wpływających do Banku, w tym po orzeczeniu TSUE, jak również uwzględniający oczekiwania w zakresie trendów dotyczących poziomu przyszłych reklamacji. Jednakże powyższy szacunek obarczony jest znacznym poziomem niepewności wynikającym z trudnej do oszacowania zmienności obserwowanych trendów dotyczących poziomu zgłaszanych reklamacji.

Początek 2020 roku przyniósł rozprzestrzenienie się wirusa COVID-19 (koronawirusa) w wielu krajach. Sytuacja ta ma negatywny wpływ na gospodarkę. Znaczne osłabienie kursu waluty polskiej, fluktuacja cen towarów, nieoczekiwana obniżka podstawowych stóp procentowych będzie mieć wpływ na sytuację Banku w roku 2020. Bank reaguje przez podjęcie odpowiednich i adekwatnych działań mających na celu zaadresowanie trudności w spłacie zobowiązań względem banku, które w związku z pandemią koronawirusa COVID – 19 mogą wystąpić po stronie swoich klientów stosownie do komunikatu ZBP z dnia 16 marca 2020 roku.

Zarząd Banku Spółdzielczego uważa taką sytuację za zdarzenie niepowodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu, wymagające dodatkowych ujawnień.

Nie jest możliwe przedstawienie precyzyjnych danych liczbowych, dotyczących potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na Bank.

Ewentualny wpływ zostanie uwzględniony w księgach rachunkowych i sprawozdaniu finansowym za rok 2020.

Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Raszkowie
za okres od 01 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku.

Bank na bieżąco monitoruje poziom reklamacji, które wpływają do Banku i dotyczą proporcjonalnego zwrotu prowizji. W sytuacji, gdyby przyszły trend istotnie odbiegał od obecnych założeń, wysokość rezerwy zaprezentowana w niniejszym sprawozdaniu może ulec zmianie.

Osoba której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych.

Sporządził: Sylwia Kościan

Główny Księgowy
Kościan
mgr Sylwia Kościan

.....
(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD

PREZES ZARZĄDU

Anna
Anna Ćwiklak

1. Anna Ćwiklak - Prezes Zarządu

.....
Wiceprezes Zarządu
ds. Handlowych

Stanisława
Stanisława Mądrzak

2. Stanisława Mądrzak – Członek Zarządu

.....
Wiceprezes Zarządu
ds. Finansowych

Lukasz
Lukasz Szkudlarek

3. Lukasz Szkudlarek – Członek Zarządu

Raszków dnia 20.03.2020 roku
(miejsce i data sporządzenia)

BANK SPÓLDZIELCZY

63-440 Raszków

ul. Ostrowska 28, tel. 734 33 31; 734 34 31

nr 02 10101032 0000 1631 2000 0000

(8) 04300000

.....
(pieczęć firmowa)

