

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

BILANS

w 0,00 zł.

poz.	AKTYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 811 916,19	13 285 568,05
	1. W rachunku bieżącym	17 811 916,19	13 285 568,05
	2. Rezerwa obowiązkowa	-	-
	3. Inne środki	-	-
II.	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	-	-
III.	Należności od sektora finansowego	169 360 231,22	150 503 976,03
	1. W rachunku bieżącym	64 636 784,39	60 162 614,06
	2. Terminowe	104 723 446,83	90 341 361,97
IV.	Należności od sektora niefinansowego	162 968 810,20	135 243 454,77
	1. W rachunku bieżącym	11 738 638,78	10 190 428,28
	2. Terminowe	151 230 171,42	125 053 026,49
V.	Należności od sektora budżetowego	74 755 011,87	73 347 906,74
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	74 755 011,87	73 347 906,74
VI.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VII.	Dłużne papiery wartościowe	136 360 394,46	140 177 690,96
	1. Banków	40 820 158,67	129 135 488,15
	2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	95 540 235,79	11 042 202,81
	3. Pozostałe	-	-
VIII.	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
IX.	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
X.	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	-	-
	1. W instytucjach finansowych	-	-
	2. W pozostałych jednostkach	-	-
XI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 708 995,00	1 708 940,45
	1. W instytucjach finansowych	1 703 245,00	1 703 245,00
	2. W pozostałych jednostkach	5 750,00	5 695,45
XII.	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	-	-
XIII.	Wartości niematerialne i prawne, w tym:- wartość firmy	89 213,32	20 447,46
XIV.	Rzeczowe aktywa trwale	9 551 269,51	10 196 319,31
XV.	Inne aktywa	2 192 861,08	3 235 712,68
	1. Przejęte aktywa - do zbycia	-	56 667,00
	2. Pozostałe	2 192 861,08	3 179 045,68
XVI.	Rozliczenia międzyokresowe	948 232,97	1 019 682,96
	1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	910 389,00	983 552,00
	2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	37 843,97	36 130,96
XVII.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	-	-
XVIII.	Akcje własne	-	-
	AKTYWA RAZEM	575 746 935,82	528 739 699,41

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....

(pieczęć i podpis)

Łącko, 05.05.2020

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814

poz.	PASYWA	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-
II.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	-	-
	1. W rachunku bieżącym	-	-
	2. Terminowe	-	-
III.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	523 041 902,96	483 125 899,32
	1. Rachunki oszczędnościowe, w tym:	402 066 575,35	370 097 326,28
	a) bieżące	187 887 090,40	159 149 435,70
	b) terminowe	214 179 484,95	210 947 890,58
	2. Pozostałe, w tym:	120 975 327,61	113 028 573,04
	a) bieżące	107 864 500,75	100 913 072,04
	b) terminowe	13 110 826,86	12 115 501,00
IV.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 886 101,81	9 219 276,24
	1. Bieżące	11 886 101,81	9 219 276,24
	2. Terminowe	-	-
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2 561 275,20	2 562 182,12
VII.	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	-	-
VIII.	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	746 252,18	760 540,89
IX.	Koszty i przychody rozliczane w czasie	299 680,74	295 596,94
	1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	-	-
	2. Ujemna wartość firmy	-	-
	3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	299 680,74	295 596,94
X.	Rezerwy	557 818,78	501 768,78
	1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	449 762,00	410 501,00
	2. Pozostałe rezerwy	108 056,78	91 267,78
XI.	Zobowiązania podporządkowane	3 000 000,00	3 000 000,00
XII.	Kapitał (fundusz) podstawowy	247 400,00	248 900,00
XIII.	Kapitał (fundusz) zapasowy	20 125 535,12	16 630 046,85
XIV.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-	-
XV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	8 900 000,00	8 900 000,00
	1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	8 900 000,00	8 900 000,00
	2. Pozostałe	-	-
XVI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-	-
XVII.	Zysk (strata) netto	4 380 969,03	3 495 488,27
XVIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	-	-
	PASYWA RAZEM	575 746 935,82	528 739 699,41
	Współczynnik wypłacalności	17,03	17,40

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....

(pieczęć i podpis)

Łącko, 05.05.2020

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814
Nr kodu bankowego - 88050009

POZYCJE POZABILANSOWE

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019r.	Stan na 31.12.2018 r.
I.	Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	17 156 979,38	21 542 205,44
	1. Zobowiązania udzielone:	17 156 979,38	21 542 205,44
	a) finansowe	14 219 160,48	18 454 535,73
	b) gwarancyjne	2 937 818,90	3 087 669,71
	2. Zobowiązania otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II.	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna / sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	123 545 943,00	105 156 159,72

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....
(pieczęć i podpis)

Łącko, 05.05.2020

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Przychody z tytułu odsetek	16 258 805,69	14 625 387,10
	1. Od sektora finansowego	1 897 387,24	1 555 163,85
	2. Od sektora niefinansowego	9 984 114,71	9 231 299,05
	3. Od sektora budżetowego	1 638 601,22	1 643 900,07
	4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	2 738 702,52	2 195 024,13
II.	Koszty odsetek	3 312 654,62	3 448 552,71
	1. Od sektora finansowego	202 597,39	50 561,84
	2. Od sektora niefinansowego	3 045 153,07	3 304 871,42
	3. Od sektora budżetowego	64 904,16	93 119,45
III.	Wynik z tytułu odsetek (I-II)	12 946 151,07	11 176 834,39
IV.	Przychody z tytułu prowizji	8 114 644,78	7 990 986,73
V.	Koszty prowizji	910 215,58	900 382,85
VI.	Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	7 204 429,20	7 090 603,88
VII.	Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	-	-
	1. Od jednostek zależnych	-	-
	2. Od jednostek współzależnych	-	-
	3. Od jednostek stowarzyszonych	-	-
	4. Od pozostałych jednostek	-	-
VIII.	Wynik operacji finansowych	100 801,30	78 285,48
	1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	-	-
	2. Pozostałych	100 801,30	78 285,48
IX.	Wynik z pozycji wymiany	539 900,40	426 937,88
X.	Wynik na działalności bankowej	20 791 281,97	18 772 661,63
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	156 650,90	634 553,52
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	210 491,65	504 148,13
XIII.	Koszty działania banku	14 024 622,90	14 518 870,65
	1. Wynagrodzenia	7 957 785,85	7 829 138,39
	2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	1 417 853,72	1 369 568,67
	3. Inne	4 648 983,33	5 320 163,59
XIV.	Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	1 098 646,21	955 142,61
XV.	Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	1 989 377,75	4 828 193,72
	1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	1 989 377,75	4 828 193,72
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVI.	Rozwiązanie rezerw i aktualizacja wartości	1 971 509,67	5 691 448,23
	1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	1 971 509,67	5 691 448,23
	2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	-	-
XVII.	Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	17 868,08	- 863 254,51
XVIII.	Wynik działalności operacyjnej	5 596 304,03	4 292 308,27
XIX.	Wynik operacji nadzwyczajnych	-	-
	1. Zyski nadzwyczajne	-	-
	2. Straty nadzwyczajne	-	-
XX.	Zysk (strata) brutto	5 596 304,03	4 292 308,27
XXI.	Podatek dochodowy	1 215 335,00	796 820,00
XXII.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	-	-
XXIII.	Zysk (strata) netto	4 380 969,03	3 495 488,27

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....

(pieczęć i podpis)

Łącko, 05.05.2020

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
I.	Kapitał własny na początek okresu (BO)	29 274 435,12	25 782 546,85
	-korekty błędów podstawowych	-	-
II.	Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	29 274 435,12	25 782 546,85
	1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	248 900,00	252 500,00
	1.1.Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	1 500,00	3 600,00
	a) zwiększenia (z tytułu)	-	-
	- z dywidendy	-	-
	- wpłat udziałów	-	-
	- wpłat nowych członków	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	1 500,00	3 600,00
	- wypowiedzenie udziałów przez członków	200,00	900,00
	- śmierć członków	1 300,00	100,00
	- rezygnacja z członkostwa	-	2 600,00
	1.2.Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	247 400,00	248 900,00
	2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	16 630 046,85	14 010 250,88
	2.1.Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 495 488,27	2 619 795,97
	a) zwiększenia (z tytułu)	3 495 488,27	2 619 795,97
	- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	-	-
	- podziału zysku (ustawowo)	-	-
	- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	3 495 488,27	2 619 795,97
	- wpłat wpisowego	-	-
	- likwidacji środków trwałych z fund.aktualizacji	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenia (z tytułu)	-	-
	- pokrycia straty	-	-
	-	-	-
	2.2.Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 125 535,12	16 630 046,85
	3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
	3.1.Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	361 716,44	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	361 716,44	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	361 716,44	-
	- zlikwidowania śr.trwałych objętych aktualizacją	-	-
	- wycena obligacji dostępnych do sprzedaży	361 716,44	-
	3.2.Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
	4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	8 900 000,00	8 900 000,00
	4.1.Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	-	-
	a) zwiększenie (z tytułu)	-	-
	- z podziały zysku	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	b) zmniejszenie (z tytułu)	-	-
	- przeksięgowania na fundusz zasobowy	-	-
	-	-	-
	-	-	-
	4.2.Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	8 900 000,00	8 900 000,00

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
5.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	-	-
5.1.	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- z przebiegowania funduszu rezerwowego	-	-
-	-	-	-
5.2.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	-	-
6.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	3 495 488,27	2 619 795,97
6.1.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	3 495 488,27	2 619 795,97
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.2.	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	3 495 488,27	2 619 795,97
6.3.	Zmiana zysku z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- zysk z lat ubiegłych	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	3 495 488,27	2 619 795,97
-	- przekazanie zysku na fundusz zasobowy	3 495 488,27	2 603 215,25
-	- przekazania zysku na dywidendę	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz ogólnego ryzyka	-	-
-	- przekazanie zysku na fundusz do dyspozycji RN i Zarządu	-	-
-	- przeznaczenie zysku na ZFSS	-	-
-	- podział zysku z lat ubiegłych	-	16 580,72
6.4.	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.5.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-	-korekty błędów podstawowych	-	-
6.6.	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	-	-
6.7.	Zmiana straty z lat ubiegłych	-	-
a)	zwiększenie (z tytułu)	-	-
-	- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
-	-	-	-
b)	zmniejszenie (z tytułu)	-	-
-	- pokrycie str.z F. Zasob.	-	-
-	-	-	-
6.8.	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
6.9.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
7.	Wynik netto	4 380 969,03	3 495 488,27
a)	zysk netto	4 380 969,03	3 495 488,27
b)	strata netto	-	-
c)	odpisy z zysku	-	-
III.	Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	33 653 904,15	29 274 435,12
IV.	Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	33 653 904,15	29 274 435,12

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....
 (pieczęć i podpis)
 Łącko, 05.05.2020

Nazwa banku - ŁĄCKI BANK SPÓŁDZIELCZY
 Adres siedziby Banku - 33-390 ŁĄCKO 814
 Nr kodu bankowego - 88050009

RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH
(metoda pośrednia)

w 0,00 zł.

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
A	Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	94 882 660,74	8 469 523,49
I.	Zysk (strata) netto	4 380 969,03	3 495 488,27
II.	Korekty razem:	90 501 691,71	4 974 035,22
1.	Amortyzacja	1 098 646,21	955 142,61
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-	-
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-	104 097,66
5.	Zmiana stanu rezerw	56 050,00	1 282,35
6.	Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	89 175 576,50	- 20 257 342,77
7.	Zmiana stanu należności od sektora finansowego	- 14 382 084,86	- 2 677 892,05
8.	Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	- 29 132 460,56	- 15 767 240,20
9.	Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-
10.	Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	- 54,55	- 50 000,00
11.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego	-	-
12.	Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego	42 582 829,21	48 201 698,07
13.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-
14.	Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych	- 906,92	- 1 811,43
15.	Zmiana stanu innych zobowiązań	- 14 288,71	- 4 209 472,89
16.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	71 449,99	- 98 032,39
17.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów	4 083,80	85 176,96
18.	Inne korekty	1 042 851,60	- 1 311 570,70
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)	94 882 660,74	8 469 523,49
B	Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej	- 85 880 642,27	- 2 348 374,07
I.	Wpływy	4 300 000,00	2 439 000,00
1.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	4 300 000,00	2 109 000,00 330 000,00
5.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-	-
6.	Inne wpływy inwestycyjne	-	-
II.	Wydatki	90 180 642,27	4 787 374,07
1.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych	-	-
2.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych	-	-
3.	Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-	-
4.	Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)	89 658 280,00	3 050 000,00
5.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	522 362,27	1 737 374,07
6.	Inne wydatki inwestycyjne	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	- 85 880 642,27	- 2 348 374,07

poz.	Wyszczególnienie:	za 2019 r.	za 2018 r.
C.	Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej	- 1 500,00	- 3 600,00
I.	Wpływy	-	-
1.	Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków	-	-
2.	Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych	-	-
4.	Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
5.	Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału	-	-
6.	Inne wpływy finansowe	-	-
II.	Wydatki	1 500,00	3 600,00
1.	Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków	-	-
2.	Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych	-	-
3.	Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych	-	-
4.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	-	-
5.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
6.	Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych	-	-
7.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	1 500,00	3 600,00
8.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	-	-
9.	Nabycie akcji własnych	-	-
10.	Inne wydatki finansowe	-	-
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	- 1 500,00	- 3 600,00
D.	Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)	9 000 518,47	6 117 549,42
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym :	9 000 518,47	6 117 549,42
	-zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
F.	Środki pieniężne na początek okresu	73 448 182,11	67 330 632,69
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:	82 448 700,58	73 448 182,11
	-o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Małgorzata Bodziony

Zarząd Banku :

Prezes Zarządu Rafał Szopiński
 Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober
 Członek Zarządu Piotr Podobiński

.....
 (pieczęć i podpis)

Łącko, 05.05.2020

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	32 119 437,89	29 292 658,67
Kapitał Tier I, w tym	29 184 621,80	25 758 499,39
Kapitał podstawowy Tier I	29 184 621,80	25 758 499,39
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	2 934 816,09	3 534 159,28
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	188 647 948,80	168 388 875,25
z tytułu ryzyka kredytowego:	153 857 961,30	135 595 100,25
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	34 789 987,50	32 793 775,00
Łączny współczynnik kapitałowy	17,03	17,40
Współczynnik kapitału Tier I	15,47	15,30
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,47	15,30
Kapitał wewnętrzny	15 091 835,90	14 549 048,43

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

Fundusze własne wynoszą 32119437,89 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje 6853263,31 EUR.

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

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

USD	-
EUR	-
GBP	-
CHF	-

dane wg stanu na 31.12.2019

	3,7977 zł
	4,2585 zł
	4,9971 zł
	3,9213 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	104 959,00	441 745,00	52 655,00	-	15 269 020,02
2.	Należności od sekt. finansowego	453 592,65	3 618 137,60	210 186,39		151 179 461,03
3.	Należności od sekt.niefinansowego	31,27	274,29			162 967 523,38
4.	Pozostałe pozycje	18 893,00	880,00			225 892 197,22
5.						
	RAZEM:	577 475,92	4 061 036,89	262 841,39	-	555 308 201,65

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	17 811 916,20	398 602,79	2,2%	1 881 171,08	10,6%	263 122,30	1,5%	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	169 360 231,22	1 722 608,81	1,0%	15 407 838,97	9,1%	1 050 322,41	0,6%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	162 968 810,20	118,75	0,0%	1 168,06	0,0%	-	-	-	-

4.	Pozostałe pozycje	225 967 694,65	71 749,95	0,0%	3 747,48	0,0%	-	-	-	-
5.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		576 108 652,26	2 193 080,30	0,4%	17 293 925,60	3,0%	1 313 444,71	0,2%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	15 269 020,02	85,7%
2.	Należności od sekt. finansowego	151 179 461,03	89,3%
3.	Należności od sekt.niefinansowego	162 967 523,38	100,0%
4.	Pozostałe pozycje	225 892 197,22	100,0%
5.	-	-	-
RAZEM:		555 308 201,65 zł	96,4%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	577 475,92	2 193 080,30	0,00 zł
EUR	4 061 036,89	17 293 925,60	0,03 zł
GBP	262 841,39	1 313 444,71	0,00 zł
CHF	-	-	-
PLN	555 308 201,65	555 308 201,65	0,96 zł
	x	576 108 652,26	1,00 zł

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	578 057,80	4 074 577,17	261 603,68		502 187 766,23
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego					11 886 101,81
3.	Pozostałe pozycje	-	1 587,30			41 173 887,97
4.						
RAZEM:		578 057,80	4 076 164,47	261 603,68	-	555 247 756,01

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	523 041 902,96	2 195 290,11	0,4%	17 351 586,88	3,3%	1 307 259,75	0,2%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 886 101,81	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	41 180 647,49	-	-	6 759,52	0,0%	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		576 108 652,26	2 195 290,11	0,4%	17 358 346,40	3,0%	1 307 259,75	0,2%	-	-

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

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	502 187 766,23	96,01%

2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	11 886 101,81	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	41 173 887,97	99,98%
	-	-	-
	RAZEM:	555 247 756,01	96,38%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	578 057,80	2 195 290,11	0,003812943
EUR	4 076 164,47	17 358 346,40	0,030149264
GBP	261 603,68	1 307 259,75	0,002270546
CHF	-	-	-
PLN	555 247 756,01	555 247 756,01	0,964395503
	x	576 108 652,26	1,000628256

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

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	7 823 860,69	1,46%	5 539 423,20	1,13%
BUDOWNICTWO	30 662 359,86	5,73%	23 391 885,37	4,75%
DOSTAWA WODY	120 646,15	0,02%	65 190,31	0,01%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	354 116,50	0,07%	233 797,91	0,05%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 080 561,34	0,39%	2 066 579,12	0,42%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	958 636,95	0,18%	408 753,53	0,08%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	1 218 882,63	0,23%	870 390,29	0,18%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	14 096 983,84	2,64%	11 822 849,33	2,40%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	950 326,32	0,18%	1 176 396,91	0,24%
EDUKACJA	939 584,21	0,18%	781 247,35	0,16%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	1 496,02	0,00%	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTO CYKLE	16 743 938,67	3,13%	15 808 008,54	3,21%

INFORMACJA I KOMUNIKACJA	309 888,89	0,06%	315 883,71	0,06%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	8 349 079,75	1,56%	4 494 073,06	0,91%
POZOSTALA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	15 133 451,60	2,83%	14 830 593,49	3,01%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	4 328 190,51	0,81%	5 686 369,88	1,15%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	24 155 669,42	4,52%	23 741 541,00	4,82%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	4 448 785,85	0,83%	4 605 126,01	0,94%
POZOSTAŁE BRANŻE	199 749,90	0,04%	6 375 271,48	1,29%
OSOBY FIZYCZNE*:	402 039 564,05	75,16%	370 127 447,89	75,18%
ODSETKI*	12 231,62	0,00%	4 347,18	0,00%
RAZEM:	534 928 004,77	100,00%	492 345 175,56	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Chelmiec	45 158 201,58	8,44%	21 358 466,82	4,34%
Chrzanów	-	-	3 477,01	0,00%
Gorlice	50 023,89	0,01%	6 748,39	0,00%
Grybów	9 984 055,94	1,87%	4 964 724,51	1,01%
Kraków ()	2 451 657,42	0,46%	484 349,29	0,10%
Limanowa	102 892,11	0,02%	10 811,68	0,00%
Łącko	166 498 370,64	31,13%	173 264 426,21	35,19%
Nowy Sącz ()	128 317 546,87	23,99%	201 683 143,91	40,96%
Nowy Targ	-	-	175 921,09	0,04%
Ochotnica Dolna	41 014 807,45	7,67%	27 666 868,93	5,62%
Olkusz	-	-	1 024,29	0,00%
Oświęcim	21,14	0,00%	982,51	0,00%
Podęgordzie	27 237 786,88	5,09%	12 319 620,64	2,50%
Piwniczna-Zdrój	5 156 123,14	0,96%	2 147 777,98	0,44%
Ryto	14 385 384,01	2,69%	17 015 436,97	3,46%
Stary Sącz	19 321 392,95	3,61%	8 307 903,16	1,69%
Sucha Beskidzka	-	-	31 395,11	0,01%
Tarnów ()	12 411 223,90	2,32%	22 403 518,58	4,55%
Tuchów	517 294,89	0,10%	492 115,00	0,10%
Wieliczka	9 092,57	0,00%	2 079,77	0,00%
Zakopane	-	-	36,53	0,00%
Pozostałe	62 299 897,77	11,65%	-	-
Odsetki*	12 231,62	0,00%	4 347,18	0,00%
Odsetki*	-	-	-	-
RAZEM:	534 928 004,77	100,00%	492 345 175,56	100,00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

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

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1*	17 101 811,51		15 248 983,79	
KLIENT 2*	14 475 316,46		15 020 329,45	
KLIENT 3*	9 335 653,45		10 857 554,87	
KLIENT 4*	6 071 992,00		7 224 821,33	
KLIENT 5*	5 806 598,28		6 149 230,20	
KLIENT 6	4 039 265,35		-	
KLIENT 7	3 553 718,59		3 583 721,30	
KLIENT 8	3 515 755,69		4 017 863,65	
KLIENT 9	3 475 452,01		3 506 398,60	
KLIENT 10*	-		3 570 547,00	
RAZEM:	67 375 563,34	x	69 179 450,19	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału.

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 12,44 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,27 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	4 604 423,92		-	
GRUPA 2	3 772 566,05		3 183 313,67	
GRUPA 3	3 747 275,64		3 769 595,08	
GRUPA 4	3 472 695,77		3 453 363,14	
GRUPA 5	3 376 071,78		5 646 092,32	
RAZEM:	18 973 033,16	x	16 052 364,21	x

**Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja w grupę kredytobiorców wynosiła 1,81. % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,45%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja kredytobiorców wyniosła odpowiednio: 14,18 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 19,27%). Bank nie jest zaangażowany w kredytowanie grup kapitałowych.

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

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	74 727 375,78	28,80%	73 591 797,33	34,05%
BUDOWNICTWO	10 731 197,17	4,14%	9 796 600,29	4,53%
DOSTAWA WODY	13 400,15	0,01%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	135 051,75	0,05%	191 473,74	0,09%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	2 593 404,90	1,00%	1 114 360,67	0,52%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	197 003,00	0,08%	-	-
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	165 470,35	0,06%	66 982,01	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	355 834,15	0,14%	694 884,21	0,32%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	10 390 700,70	4,00%	10 171 834,42	4,71%
EDUKACJA	666 474,41	0,26%	647 292,41	0,30%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	-	-	-
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	25 402 943,79	9,79%	23 923 645,56	11,07%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	-	153 167,33	0,07%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	4 897 769,94	1,89%	2 354 881,89	1,09%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	2 563 079,40	0,99%	2 222 418,05	1,03%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	7 243 543,94	2,79%	7 402 576,29	3,42%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	3 792 445,03	1,46%	4 819 870,37	2,23%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 532 216,50	1,36%	2 770 831,50	1,28%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	-	4 929 243,83	2,28%
OSOBY FIZYCZNE	112 050 697,29	43,19%	71 289 582,90	32,98%
RAZEM:	259 458 608,25	100,00%	216 141 442,80	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży jako osoby fizyczne.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Łącko	57 250 503,62	22,07%	170 966 996,70	79,10%
Gmina Nowy Sącz	40 863 779,72	15,75%	40 631 609,36	18,80%
Gmina Chelmic	15 388 282,88	5,93%	3 210 450,17	1,49%
Pozostałe	145 956 042,03	56,25%	1 332 386,57	0,62%
RAZEM:	259 458 608,25	100,00%	216 141 442,80	100,00%

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

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

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	169 360 231,22	41,60%	150 503 976,03	41,91%
Kredyty w sytuacji normalnej:		-		-
Kredyty pod obserwacją.:		-		-
Poniżej standardu:		-	-	-
Wątpliwe:		-	-	-
Stracone:		-	-	-
Lokaty:	106 509 992,50	62,89%	87 136 947,05	57,90%
Inne należności:	62 850 238,72	37,11%	63 367 028,98	42,10%
Sektor niefinansowy, w tym:	162 968 810,20	40,03%	135 243 454,77	37,66%
Kredyty w sytuacji normalnej:	154 807 560,57	94,99%	126 187 285,08	93,30%
Kredyty pod obserwacją.:	5 011 640,55	3,08%	4 712 798,80	3,48%
Poniżej standardu:	2 743 630,91	1,68%	3 228 540,03	2,39%
Wątpliwe:	206 355,94	0,13%	588 432,48	0,44%
Stracone:	199 622,23	0,12%	526 398,38	0,39%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	74 755 011,87	18,36%	73 347 906,74	20,43%
Kredyty w sytuacji normalnej:	74 755 011,87	100,00%	73 347 906,74	100,00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Poniżej standardu:	-	-	-	-

Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	407 084 053,29	100%	359 095 337,54	100%

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

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

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

okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych na łączną wartość 432.235,98 zł.

5.3. Aktywa finansowe

a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	39 996 891,13	124 985 427,44
2.	Obligacje skarbowe	91 664 716,00	5 149 153,55
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	823 267,54	4 138 140,15
4.	Obligacje instytucji samorządowych	3 875 519,79	5 904 969,82
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	136 360 394,46	140 177 690,96

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	1 703 245,00	1 703 245,00 zł
2.	Udziały mniejszościowe w KZBS	100,00	100,00 zł
3.	Udziały mniejszościowe w TUV	250,00	250,00 zł
4.	Udziały mniejszościowe w GS Łącko	400,00	345,45 zł
5.	Udziały w Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00	5 000,00 zł
6.			
7.			
8.			
9.			

	RAZEM:	1 708 995,00	1 708 940,45
--	---------------	--------------	--------------

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;

6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;

6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;

6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;

6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;

7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;

7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	91 664 716,00	5 149 153,55
2.	Obligacje komunalne RR		
3.	Obligacje korporacyjne RR		
4.	Akcje spółek notowane na GPW		
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje		
	RAZEM:	91 664 716,00	5 149 153,55

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect		

2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,		
	RAZEM:	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje płynnościowe BPS, SGB	405 342,00	3 718 818,47
2.	Bony pieniężne	39 996 891,13	124 985 427,44
3.	Certyfikaty inwestycyjne		
4.	Obligacje korporacyjne		
5.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	4 293 445,33	6 324 291,50
6.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.		
	RAZEM:	44 695 678,46	135 028 537,41

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 703 245,00	1 703 245,00
2.	Udziały w SSOZ		
3.		
	RAZEM:	1 703 245,00	1 703 245,00

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

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

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

Bank zakupił obligacje skarbową w 2019 roku z uwagi na zmianę intencji Zarządu dokonano przeklasyfikowania obligacji z kategorii dostępne do sprzedaży do kategorii utrzymywane do terminu zapadalności w kwocie według wartości nominalnej 80.000.000,00 według wartości bilansowej na dzień przeklasyfikowania 77.563.478,67. Łączne przychody z tytułu wyceny składnika aktywów do wartości godziwej zostały ujęte na kapitale z aktualizacji wyceny 390.126,56 zł. I nie różnią się one istotnie od wyceny, która by została ujęta jeżeli dany składnik nie zostałby przeklasyfikowany. Szacunkowa kwota przepływów pieniężnych które bank spodziewa się odzyskać jest to wartość nominalna obligacji powiększona o naliczone odsetki według nominalnej stopy procentowej 1,79 %.

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 – opisano w pkt.12.

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

- nie wystąpiły.

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

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

17. Informacje dotyczące wydziałanego organizacynie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

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

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

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

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

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

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

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

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	914 005,81	111 170,28	118 134,77	907 041,32
Oprogramowanie				-
Razem	914 005,81	111 170,28	118 134,77	907 041,32

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
893 558,35	42 404,42		118 134,77	817 828,00	20 447,46	89 213,32
				-	-	
893 558,35	42 404,42	-	118 134,77	817 828,00	20 447,46	89 213,32

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	350 867,22			350 867,22
Budynki i budowle - grupy 1-2	9 240 275,17	56 782,10	69 892,61	9 227 164,66
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	3 597 054,64	184 710,54	368 762,81	3 413 002,37
Środki transportu – grupa 7	509 059,08	98 451,50		607 510,58
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	4 211 783,93	114 402,07	188 386,28	4 137 799,72
Środki trwale w budowie	17 996,10			17 996,10
Zaliczki na środki trwale w budowie	67 200,00			67 200,00
Budynki zaliczane do inwestycji				-
Razem	17 994 236,14	454 346,21	627 041,70	17 821 540,65

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	350 867,22	350 867,22
2 126 167,11	252 302,33		27 939,95	2 350 529,49	7 114 108,06	6 876 635,17
2 595 779,25	298 185,96		370 062,81	2 523 902,40	1 001 275,39	889 099,97
423 687,25	65 204,16			488 891,41	85 371,83	118 619,17
2 628 763,22	435 129,34		187 184,72	2 876 707,84	1 583 020,71	1 261 091,88
				-	17 996,10	17 996,10
23 520,00	6 720,00			30 240,00	43 680,00	36 960,00
				-	-	-
7 797 916,83	1 057 541,79	-	585 187,48	8 270 271,14	10 196 319,31	9 551 269,51

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

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	56 667,00	-	56 667,00	-
	Razem	56 667,00	-	56 667,00	-

28. Informacje o aktywa trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	56 667,00		56 667,00	-
2.	Inne aktywa	-			-

3.	-	-	-	-
	Razem	56 667,00	-	56 667,00	-

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	1 019 682,96	948 232,97
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	983 552,00	910 389,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	36 130,96	37 843,97
	- prenumeraty	363,00	396,00
	- opłaty ubezpieczenia	31 044,82	32 073,32
	- pozostałe	4 723,14	5 374,65
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	295 596,94	299 680,74
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
	-.....		
	-.....		
	-.....		
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	295 596,94	299 680,74
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	97 226,35	89 694,67
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	198 370,59	209 986,07
	- odsetki zapłacone z góry		
	- przychody pobrane z góry		

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 474,00	100,00	247 400,00
2.	Osoby prawne:			-
	RAZEM:	2 474,00	X	247 400,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r.

wynoszą 0 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
- 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	2	3	4	5
1.	Pożyczka z BPS S.A.	3 000 000,00	1,66	11.08.2020
2.	Pożyczka z			
	RAZEM:			

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 467 463,74	862 552,74	-	1 333 593,97	3 996 422,51	3 996 422,51
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	545 181,86	178 314,58		2 537,86	720 958,58	720 958,58
	- poniżej standardu	79 294,75	385 305,30		143 109,64	321 490,41	321 490,41
	- wątpliwe	40 963,08	241 240,15		76 119,39	206 083,84	206 083,84
	- stracone	3 802 024,05	57 692,71		1 111 827,08	2 747 889,68	2 747 889,68
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	4 467 463,74	862 552,74	-	1 333 593,97	3 996 422,51	3 996 422,51

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	91 267,78	16 789,00	-		108 056,78
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne					-
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne					-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe					-
5.	Pozostałe rezerwy					-
	RAZEM:	91 267,78	16 789,00	-	-	108 056,78

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7

1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	1 677 855,63	94 943,91	-	571 648,42	1 201 151,12
	w syt.normalnej i pod obserwacją	1 431,19	814,46		389,06	1 856,59
	poniżej standardu	454,94	2 944,85		2 110,37	1 289,42
	wątpliwe	231,69	1 569,66		1 529,21	272,14
	stracone	1 675 737,81	89 614,94		567 619,78	1 197 732,97
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa					-
	RAZEM:	1 677 855,63	94 943,91	-	571 648,42	1 201 151,12

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	17 156 979,38	21 542 205,44
	a) finansowe	14 219 160,48	18 454 535,73
	b) gwarancyjne	2 937 818,90	3 087 669,71
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	123 545 943,00	105 156 159,72

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 2.937.818,90 jedenstu przedsiębiorcom indywidualnym.

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

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

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

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – podano w punkcie 38.1

Kwota 14.219.160,48 zł dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 123.545.943,00 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

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

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie

dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	1 057 541,79	937 354,13
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	252 136,28	235 263,53
Budowle - 2	166,05	166,05
Inwestycje w obcych obiektach	6 720,00	31 319,40
Kotły i maszyny energetyczne - 3	24 112,34	11 730,38
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	176 419,25	161 049,67
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	97 654,37	85 916,16
Środki transportu - 7	65 204,16	58 902,50
Narzędzia i przyrządy - 8	435 129,34	353 006,44
Wartości niematerialne i prawne:	42 404,42	17 788,48
RAZEM:	1 099 946,21	955 142,61

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2019 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	83 395,17		12 740,04
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	657 289,17		
.....			
RAZEM:	740 684,34	-	12 740,04

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS.

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

najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	111 170,28	
2. Środki trwale w budowie		
Razem	111 170,28 zł	- zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	4 380 969,03
.....	
Fundusz zasobowy	4 380 969,03
Oprocentowanie udziałów	

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	410 501,00	241 175,00	201 914,00	449 762,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	983 552,00	126 685,00	199 848,00	910 389,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
39 261,00		73 163,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: 1.226.097,00, z tego:

a) Cześć bieżąca -	1.102.911,00
b) Cześć odroczonej -	112.424,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	2 203 124,82	2 511 647,00	4 714 771,82
Zarząd	2	90 399,28	10 000,00	100 399,28

Pracownicy	63	3 140 726,54	124 518,22	3 265 244,76
------------	----	--------------	------------	--------------

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	132 518,19 zł
od 1- 3 lat -	187 316,35 zł
Powyżej 3 lat -	7 760 581,32 zł

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

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	95.175,00
Zarząd	906.649,97

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

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

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 147,20 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 16.789,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:
- na odprawy emerytalne:

16.789,00

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

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

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

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
 - 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
 - 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej
- wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

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

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

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie,

raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

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

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

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

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

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej "Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym". Z zarządzaniem ryzykiem walutowym wiąże się:

- 1) zarządzaniem pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej i terminowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych,
- 2) zapewnieniem płynności płatniczej Banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 3) kontrolą i monitorowaniem różnych rodzajów ryzyka, towarzyszących transakcjom walutowym.

Ocena ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jest dokonywana w oparciu o zestawienie pozycji walutowych Banku, sporządzane dla potrzeb sprawozdawczości do NBP, według stanu na koniec każdego dnia roboczego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach opisanych w "Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej".

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach :

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości (ryzyko krzywej dochodowości) i ewentualnego wpływu tych zmian na wynik odsetkowy,
- Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie dotyczy

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: "Polityce zarządzania ryzykiem kredytowym", "Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym". Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest :

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- zminimalizowanie zagrożeń występujących z działalności kredytowej Banku poprzez stosowanie standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej i wiarygodności klientów Banku oraz prowadzenie monitoringu portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi Banku informacji o portfelu kredytowym umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku, a zwłaszcza w zakresie kredytów hipotecznych,
- utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
- utrzymanie profilu ryzyka rynkowego w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej, w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku,
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka rynkowego występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie niewymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych (według metodologii przyjętej w wewnętrznych procedurach Banku).

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają "Polityka zarządzania ryzykiem płynności", "Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności". Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest :

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności,
- minimalizowanie ryzyka przekroczenia zdefiniowanych w Banku limitów płynności,
- monitorowanie sytuacji płynnościowej Banku pod kątem wystąpienia sytuacji awaryjnej powodującej konieczność uruchomienia planu awaryjnego utrzymania płynności,
- minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości,
- optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
- utrzymywanie nadzorczych miar płynności na poziomie zalecanym przez nadzorcę.

46.4.Ryzyko operacyjne

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z

regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

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

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

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:															
	Razem:	1 dzie	od 2 do 30	pow. 1 m-	pow. 3	pow. 6 m-	pow. 1 roku	pow. 2 lat	powyżej							
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania		202 303,82	191 406,65	15 199,69	86 103,85	30 349,79	6 553,88	1 599,10	10 445,69							
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania		8 062,75	463 079,43	26 245,36	17 499,15	14 453,97	3 125,26	1 632,36	0,00							

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

Na dzień 31.12.2019 r. wartość bilansowa ekspozycji kredytowych ogółem wyniosła 562 664 tys. zł. Poziom ryzyka kredytowego w Łąckim Banku Spółdzielczym jest podwyższony. Ocena ta wynika m. in. z występowania znaczącego zaangażowania (def. wg Uchwały Nr 386/2008 KNF) w finansowanie nieruchomości; zaangażowanie według wartości bilansowej w kredyty na nieruchomości (mieszkaniowe oraz na nieruchomości pozostałe) stanowiło na dzień analizy wartość wyższą niż 10% wartości bilansowej aktywów, tj. 11,43%, a także wyższą niż 25% wartości bilansowej portfela kredytowego, tj. 27,7%; istotnego udziału wykorzystanego zabezpieczenia w formie hipoteki w wartości wykorzystanych zabezpieczeń prawnych otrzymanych ogółem; niskiej wrażliwości na ewentualne pogorszenie się jakości portfela kredytowego przy uwzględnieniu wartości zabezpieczenia mającego wpływ na podstawę naliczania rezerw – przeklasyfikowanie 10,00% należności w sytuacji normalnej i pod obserwacją do należności zagrożonych obniża wartość współczynnika wypłacalności do poziomu 10,40% (wymagane min. 8,00%); na wartość współczynnika wypłacalności w Łąckim Banku Spółdzielczym niekorzystnie wpłynęłoby podwyższenie wskaźnika LTV w wyniku spadku cen (wartości) nieruchomości stanowiących zabezpieczenie i pomniejszenie podstawy naliczania rezerw oraz zmiana klasyfikacji dużych zaangażowań z należności w sytuacji normalnej do ekspozycji zagrożonych.

Należności zagrożone na dzień bilansowy wyniosły 7 656 tys. zł co stanowi 3,15% w należnościach ogółem (z wyłączeniem sektora finansowego). Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (tylko rezerwy od należności zagrożonych bez sytuacji normalnej i pod obserwacją - zgodnie z IPS) wynosi 58,77%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%. Przez ekspozycje należy rozumieć aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe. Sumę kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oblicza się jako sumę wartości bilansowych oraz ekwiwalentów

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych			
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych			
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego			
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	171 886 743,76	2 121 170,54	169 693,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	43 859 200,39	34 119 977,55	2 729 598,20
Ekspozycje detaliczne	106 601 497,95	73 804 895,22	5 904 391,62
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 378 812,67	13 751 704,97	1 100 136,40
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	45 671,35	54 360,06	4 348,80
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe			
Inne pozycje			
RAZEM:	351 771 926,12	123 852 108,35	9 908 168,67

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

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

Bank nie pomniejsza wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	3 161 769,02	478 139,61	233 551 299,54	701 726,96
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	279 251,52	54 602,50	1 808 777,78	13 156,19
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	435 525,19	42 328,33	509 982,19	7 697,02
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	64 212,27	36 917,28	13 277,36	202,75

Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	136 350,14	156 928,48	1 894,62	30,75
Przeterminowane > 1 roku	2 339 154,81	3 730 451,92	134,43	1,91

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

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

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	17 811 916,19	21,60	13 285 568,05	18,09
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	64 636 784,39	78,40	60 162 614,06	81,91
RAZEM:	82 448 700,58	x	73 448 182,11	x

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

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

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

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

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności – nie występuje.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - Różnica w kwocie 85.358.280 dotyczy papierów wartościowych wykazywanych w działalności inwestycyjnej.

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

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

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

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

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

58. Informacja na temat zdarzeń po dniu bilansowym - Za ważne zdarzenie po dacie bilansu Zarząd Banku uznaje sytuację w gospodarce światowej spowodowaną pandemią koronawirusa. Zarząd Banku uznaje jednak, że ta sytuacja nie powoduje konieczności wprowadzenia korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Pomimo tego, że sytuacja wciąż się zmienia, to do tej pory Zarząd Banku nie odnotował zauważalnego wpływu na aktualną sytuację finansowo- ekonomiczną Banku (plan finansowo-ekonomiczny na koniec marca został zrealizowany), przy czym nie można przewidzieć wpływu pandemii na przyszłą działalność Banku. Zarząd Banku będzie monitorował potencjalny wpływ pandemii na sytuację Banku, podejmując wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić negatywne skutki tej sytuacji.

Małgorzata Bodziony

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Zarząd Łąckiego Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu Rafał Szopiński

Zastępca Prezesa Zarządu Lidia Bober

Członek Zarządu Piotr Podobiński

Łącko, 05.05.2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa