

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.
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) wyjątkowych 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

- 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.
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 działalnością 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,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

- 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,
 - 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.](#)

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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
- 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

- 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,*
- 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,*

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

- 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 powiązanymi, 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.
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 analizę wiekową 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

- 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.
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) wiazaniach 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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
<u>Fundusze własne, w tym:</u>	13 494 257,42	12 222 086,39
<u>Kapitał Tier I, w tym</u>	13 494 257,42	12 222 086,39
<i>Kapitał podstawowy Tier I</i>	13 494 257,42	12 222 086,39
<i>Kapitał dodatkowy Tier I</i>	0,00	0,00
<i>Kapitał Tier II</i>	0,00	0,00
<u>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym</u>	4 858 530,60	5 245 590,97
<i>z tytułu ryzyka kredytowego:</i>	4 156 637,97	4 627 374,62
<i>z tytułu ryzyka walutowego:</i>	0,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

z tytułu ryzyka operacyjnego:	701 892,63	618 216,35
Łączny współczynnik kapitałowy (w%)	22,22%	18,64%
Współczynnik kapitałowy Tier I (w%)	22,22%	18,64%
Współczynnik kapitałowy podstawowy Tier I (w%)	22,22%	18,64%
Kapitał wewnętrzny	5 479 346,34	5 515 699,14

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%.

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%.

Spółdzielczy System Ochrony SGB nakłada dodatkowy bufor ostrzegawczy wynikający z Grupowego Planu Naprawy w wysokości 0,5%.

Na koniec 2019 roku fundusze własne Banku wyniosły **13 494 257,42 PLN**, tj. 3 168 781,83 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 4 858 530,60 PLN i w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował **Łączny współczynnik kapitałowy** na poziomie 22,22%. Tym samym Bank osiągnął wymagany minimalny poziom współczynnika wynoszący 13,5%.

Współczynnik kapitału TIER I (T1) na koniec 2019 roku wyniósł 22,22% i ukształtował się 10,72 pp powyżej wymaganego poziomu. **Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (CET 1)** wyniósł 22,22%. Wskaźnik był wyższy od minimalnego poziomu przyjętego na 2019 rok o 12,22 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,

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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 5 479 346,34 PLN i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe -	4 164 333,71	PLN
- na ryzyko operacyjne -	701 892,63	PLN
- na ryzyko koncentracji -	0,00	PLN
- na ryzyko stopy procentowej w portfelu Bankowym -	613 120,00	PLN
- na ryzyko płynności -	0,00	PLN

Bank Spółdzielczy w Kostrzynie 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

Bank nie prowadził analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe segmenty rynku.

Depozyty według podmiotów

Podmiot	wartość nominalna na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	13 256 445,30	11,51%	15 090 950,69	12,65%
Rolnicy indywidualni	18 772 213,17	16,30%	15 280 729,61	12,81%
Przedsiębiorcy indywidualni	23 922 273,32	20,77%	34 433 208,15	28,87%
Osoby prywatne	54 698 996,07	47,49%	50 328 989,85	42,20%
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	2 949 261,01	2,56%	2 566 273,75	2,15%
Instytucje rządowe i samorządowe	1 580 142,43	1,37%	1 556 876,59	1,31%
RAZEM	115 179 331,30	100,00%	119 257 028,64	100,00%

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina	wartość nominalna na 31.12.2019 r. w PLN	udział na 31.12.2019 r. w %	wartość nominalna na 31.12.2018 r. w PLN	udział na 31.12.2018 r. w %
1	2	3	4	5
Kostrzyn	51 115 009,43	44,38%	48 757 466,56	40,88%
Nekla	64 064 321,87	55,62%	70 499 562,08	59,12%
RAZEM	115 179 331,30	100,00%	119 257 028,64	100,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku i na 31.12.2019 roku stanowiły one 88,06% sumy pasywów ogółem. Depozyty pozyskane są w 44,38 % z terenu gminy Kostrzyn, oraz w 55,62% z terenu gminy Nekla. Zgromadzone depozyty pochodzą w 47,49% od osób fizycznych i w 52,51% od pozostałych podmiotów.

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.	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*	2 988 041,72	4,06%	953 063,94	1,13%
Klient 2	2 229 212,51	3,03%	2 617 357,14	3,10%
Klient 3	2 176 852,47	2,96%	2 369 082,34	2,81%
Klient 4	1 973 972,88	2,68%	1 971 233,09	2,34%
Klient 5	1 674 739,88	2,28%	1 673 511,93	1,98%
Klient 6	1 598 161,31	2,17%	1 387 081,80	1,64%
Klient 7	1 523 874,73	2,07%	1 647 247,28	1,95%
Klient 8	1 523 258,56	2,07%	2 667 168,56	3,16%
Klient 9	1 465 744,49	1,99%	1 522 334,30	1,80%
Klient 10	1 451 256,24	1,97%	1 598 422,04	1,89%
RAZEM	18 605 114,79	x	18 406 502,42	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 16,52% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 21,41%).

KONCENTRACJA WOBEC NAJWIĘKSZYCH GRUP

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.	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
Grupa klientów 1	2 187 162,26	2,97%	949 437,81	1,12%
Grupa klientów 2	1 871 816,93	2,54%	1 357 690,57	1,61%
Grupa klientów 3	1 246 055,64	1,69%	1 960 072,14	2,32%
Grupa klientów 4	914 781,28	1,24%	1 250 941,31	1,48%
Grupa klientów 5	810 296,41	1,10%	865 609,36	1,03%
RAZEM	7 030 112,52	x	6 383 751,19	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kredytobiorców (podmiotów powiązanych) wynosiła 2,97% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 2,32%). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę wyniosła 16,21% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 7,77%).

KONCENTRACJA WOBEC SEKCJI BRANŻOWYCH

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

<i>Branża gospodarki</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.</i>	<i>Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.</i>	<i>Zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.</i>	<i>Udział (w %) w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.</i>
1	2	3	4	5
Administracja publiczna	2 988 041,72	4,06%	953 063,94	1,13%
Budownictwo	7 367 780,48	10,02%	7 663 710,52	9,08%
Dostawa wody	-	0,00%	-	0,00%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-	0,00%	41 032,37	0,05%
Działalność naukowa i techniczna	-	0,00%	-	0,00%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	-	0,00%	-	0,00%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	709 021,35	0,96%	746 364,52	0,88%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	6 929 607,95	9,42%	16 820 709,78	19,93%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 809 414,99	3,82%	1 943 315,57	2,30%
Edukacja	-	0,00%	-	0,00%
Górnictwo i wydobywanie	-	0,00%	-	0,00%
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włącznie z motocyklami	4 798 005,72	6,52%	4 533 962,90	5,37%
Informacja i komunikacja	-	0,00%	-	0,00%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	-	0,00%	-	0,00%
Pozostała działalność usługowa	-	0,00%	-	0,00%
Przetwórstwo przemysłowe	567 270,48	0,77%	1 270 237,58	1,50%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	34 294 316,53	46,62%	36 146 145,83	42,82%
Transport i gospodarka magazynowa	30 000,00	0,04%	32 498,65	0,04%
Pozostałe branże	-	0,00%	-	0,00%
Osoby fizyczne*	13 067 476,15	17,76%	14 268 990,52	16,90%
RAZEM	73 560 935,37	100,00%	84 420 032,18	100,00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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 Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo. Łączne zaangażowanie w tej grupie na 31 grudnia 2019 roku wyniosło 46,62% (na 31 grudnia 2018 roku 42,82%).

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

KONCENTRACJA WOBEC REGIONÓW GEOGRAFICZNYCH

Geograficzne segmenty rynku

Gmina	Zaangażowanie wartość nominalna na 31.12.2019 r.	Udział na 31.12.2019 r.	Zaangażowanie wartość nominalna na 31.12.2018 r.	Udział na 31.12.2018 r.
1	2	3	4	5
Kostrzyn	42 780 074,20	65,04%	53 501 285,69	69,36%
Nekla	22 991 073,08	34,96%	23 630 374,99	30,64%
RAZEM	65 771 147,28	100,00%	77 131 660,68	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;

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:	53 158 497,87	45,42%	42 751 136,35	36,11%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	-	0,00%	-	0,00%
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	45 422 961,28	85,45%	35 604 048,76	83,28%
Inne należności	7 735 536,59	14,55%	7 147 087,59	16,72%
Sektor niefinansowy, w tym:	61 570 941,67	52,61%	74 689 593,87	63,08%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	59 153 838,53	96,07%	74 417 369,15	99,64%
Kredyty i pożyczki pod obserwacją	38 890,09	0,06%	244 234,72	0,33%
Kredyty i pożyczki poniżej standardu	302 999,87	0,49%	27 107,34	0,04%
Kredyty i pożyczki wątpliwe	609 468,69	0,99%	448,52	0,00%
Kredyty i pożyczki stracone	1 465 744,49	2,38%	434,14	0,00%

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Inne należności	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym	2 306 825,47	1,97%	963 334,38	0,81%
Kredyty i pożyczki w sytuacji normalnej	2 288 041,72	99,19%	953 063,94	98,93%
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%
Inne należności	18 783,75	0,81%	10 270,44	1,07%
Należności ogółem	117 036 265,01	100,00%	118 404 064,60	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

Nie wystąpiły

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	6 999 416,00	9 998 748,57

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

	Bankowe Papiery Wartościowe	4 022 880,00	-
	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-	-
	Obligacje instytucji samorządowych	-	-
	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-	-
	Hipoteczne listy zastawne	-	-
	Certyfikaty depozytowe	-	-
	RAZEM	4 022 880,00	-
e) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Akcje SGB-Bank S.A.	1 200 000,00	800 000,00
	Udziały w TUW Concordia	400,00	400,00
	Udziały w GS Sch w Nekli	-	-
	Udziały w ccc Sp. z o.o.	-	-
	Udziały Spółdzielczy System Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	Certyfikaty inwestycyjne dostępne do sprzedaży	-	-
	RAZEM	1 201 400,00	801 400,00

Na dzień bilansowy akcje w SGB-Banku 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

Na dzień 31.12.2019 roku w kwocie ogólnej 1 201 400,00 PLN aktywów dostępnych do sprzedaży, wartość 1 201 400,00 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:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.

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)

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne (Rynek Rregulowany)	-	-
3.	Obligacje korporacyjne (Rynek Regulowany)	-	-
4.	Akcje spółek notowanych na GPW	-	-
5.	Inne np.. Listy zastawne, prawa pobytu, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	RAZEM	-	-

8.2. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (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 spółek notowanych na rynku NewConnect	-	-

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym (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.	<i>Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych</i>	-	-
2.	<i>Bankowe papiery wartościowe SGB</i>	402 880,00	-
3.	<i>Bony pieniężne NBP</i>	6 999 416,00	9 998 748,57
4.	<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	-	-
5.	<i>Obligacje SGB-Banku S.A.</i>	-	-
6.	<i>Obligacje korporacyjne</i>	-	-
7.	<i>Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)</i>	-	-
8.	<i>Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.</i>	-	-
RAZEM		7 402 296,00	9 998 748,57

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.	<i>Akcje SGB-Banku S.A.</i>	1 200 000,00	800 000,00
2.	<i>Udziały mniejszościowe w innych jednostkach</i>	1 400,00	1 400,00
RAZEM		1 201 400,00	801 400,00

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

Nie wystąpiła.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.

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.

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 przepływuów 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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.

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.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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

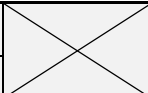
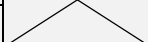
W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku nie występowały zobowiązania od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich.

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.

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	Oprogramo wanie, licencje	Prawa do wynałazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Imię WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	271 347,95	0,00	0,00	0,00	271 347,95
Nabycie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Transfery z nakładów	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Likwidacja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Imię	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	271 347,95	0,00	0,00	0,00	271 347,95
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	270 276,92	0,00	0,00		270 276,92
Amortyzacja okresu	1 071,03	0,00	0,00		1 071,03

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

<i>Likwidacja</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	271 347,95	0,00	0,00		271 347,95
Odpisy aktualizujące na początek okresu					
<i>Utworzenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Zmniejszenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu					
	1 071,03	0,00	0,00	0,00	1 071,03
Wartość bilansowa netto na koniec okresu					
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

WARTOŚCI NIEMATERIALNE (w PLN) 31.12.2018	Oprogramowanie, licencje	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych	Inne WNiP	Nakłady na WNiP	OGÓŁEM
Wartość bilansowa brutto na początek okresu					
	271 347,95	0,00	0,00	0,00	271 347,95
<i>Nabycie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Transfery z nakładów</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Likwidacja</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	271 347,95	0,00	0,00	0,00	271 347,95
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu					
	268 134,88	0,00	0,00	X	268 134,88
<i>Amortyzacja okresu</i>	2 142,04	0,00	0,00	X	2 142,04
<i>Likwidacja</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	270 276,92	0,00	0,00		270 276,92
Odpisy aktualizujące na początek okresu					
<i>Utworzenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Zmniejszenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Odpisy aktualizujące na koniec okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wartość bilansowa netto na początek okresu					
	3 213,07	0,00	0,00	0,00	3 213,07

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

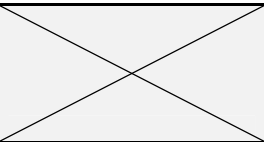
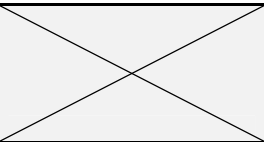
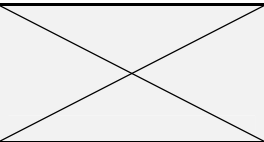
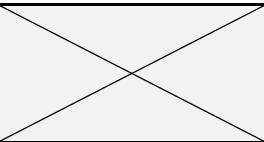
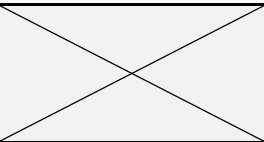
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	1 071,03	0,00	0,00	0,00	1 071,03
-------------------------------------------------	----------	------	------	------	----------

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 obrotu koniec roku obrotowego

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2019	<i>Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	172 193,40	3 269 338,21	617 201,03	0,00	494 881,50	0,00	0,00	4 553 614,14
<i>Nabycie</i>	0,00	0,00	10 159,80	0,00	0,00	46 887,36	0,00	57 047,16
<i>Transfery z nakładów</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-46 887,36	0,00	-46 887,36
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	172 193,40	3 269 338,21	627 360,83	0,00	494 881,50	0,00	0,00	4 563 773,94
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	959 749,19	510 946,56	0,00	452 757,08			1 923 452,83
<i>Amortyzacja okresu</i>	0,00	81 818,11	43 677,23	0,00	36 255,50			161 750,84
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	1 041 567,30	554 623,79	0,00	489 012,58			2 085 203,67
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Utworzenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Zmniejszenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	172 193,40	2 309 589,02	106 254,47	0,00	42 124,42	0,00	0,00	2 630 161,31
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	172 193,40	2 227 770,91	72 737,04	0,00	5 868,92	0,00	0,00	2 478 570,27

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE (w PLN) 31.12.2018	<i>Grunty własne oraz prawo wieczystego użytkowania gruntów</i>	<i>Budynki i budowle</i>	<i>Maszyny i urządzenia</i>	<i>Środki transportu</i>	<i>Inne środki trwałe</i>	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	Ogółem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	172 193,40	3 269 338,21	566 836,22	0,00	494 881,50	0,00	0,00	4 503 249,33
<i>Nabycie</i>	0,00	0,00	50 364,81	0,00	0,00	50 364,81	0,00	100 729,62
<i>Transfery z nakładów</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-50 364,81	0,00	-50 364,81
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu	172 193,40	3 269 338,21	617 201,03	0,00	494 881,50	0,00	0,00	4 553 614,14
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0,00	877 931,08	469 430,75	0,00	413 260,93			1 760 622,76
<i>Amortyzacja okresu</i>	0,00	81 818,11	41 515,81	0,00	39 496,15			162 830,07
<i>Likwidacja i sprzedaż</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
<i>Inne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0,00	959 749,19	510 946,56	0,00	452 757,08			1 923 452,83
Odpisy aktualizujące na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Utworzenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<i>Zmniejszenie w okresie</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	172 193,40	2 391 407,13	97 405,47	0,00	81 620,57	0,00	0,00	2 742 626,57
Wartość bilansowa netto na koniec okresu	172 193,40	2 309 589,02	106 254,47	0,00	42 124,42	0,00	0,00	2 630 161,31

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)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

2.	Pozostałe składniki majątku	0,00	766 497,63	166 658,62	599 839,01
RAZEM:		0,00	766 497,63	166 658,62	599 839,01

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)

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	0,00	766 497,63	166 658,62	599 839,01
2.	Pozostałe aktywa	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:		0,00	766 497,63	166 658,62	599 839,01

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:	456 957,56	309 686,62
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	303 470,00	293 008,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	153 487,56	16 678,62
	- prenumeraty	1 012,65	931,15
	- opłaty ubezpieczenia	7 216,56	5 663,34
	- abonamenty	1 042,50	2 644,50
	- prowizje zapłacone od kredytu	0,00	0,00
	- należności z tytułu prowizji nieściągalnych	336,57	172,27
	-rozliczenia publiczno-prawne	134 000,31	0,00
	- inne tytuły (licencje, modele, certyfikaty)	9 878,97	7 267,36
2	Koszty i przychody rozliczane w czasie	192 460,44	196 688,31
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	96 246,44	90 210,61
	- rozliczenia międzyokresowe kosztów	96 246,44	90 210,61
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	96 214,00	106 477,70
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	60 813,53	72 598,77
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczana liniowo	35 400,47	33 878,93
	- odsetki zapłacone z góry	0,00	0,00
	- pozostałe	0,00	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 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 Zebraniu Przedstawicieli.

Lp.	Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne	1 566	100,00	156 600,00
2.	Osoby prawne	40	100,00	4 000,00
	RAZEM	1 606	x	160 600,00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

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

Nie dotyczy 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 Kostrzynie
za okres od 1 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:	806 960,85	4 574 190,63	4 677,53	2 124 797,52	1 980 000,00	1 271 676,43	1 271 676,43
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	535 923,90	291 342,58	-	26 653,62	730 000,00	70 612,86	70 612,86
	- poniżej standardu	27 107,35	274 321,37	-	118 356,13	-	183 072,59	183 072,59
	- wątpliwe	448,53	3 344 599,15	-	1 814 796,65	600 000,00	930 251,03	930 251,03
	- stracone	243 481,07	663 927,53	4 677,53	164 991,12	650 000,00	87 739,95	87 739,95
3.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego, w tym:	-	-	-	-	-	-	-
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM	806 960,85	4 574 190,63	4 677,53	2 124 797,52	1 980 000,00	1 271 676,43	1 271 676,43

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	210 368,49	32 720,03	9 450,00	-	233 638,52
2.	Rezerwy na nagrody emerytalne	92 240,87	13 488,86	13 200,00	-	92 529,73

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	-	-	-	-	-
	RAZEM	302 609,36	46 208,89	22 650,00	-	326 168,25

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:	806 461,73	382 434,39	-	457 415,61	-	731 480,51
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	805 501,05	351 113,56	-	448 871,10	-	707 743,51
	- poniżej standardu	707,83	7 749,04	-	3 866,48	-	4 590,39
	- wątpliwe	-	20 356,03	-	1 323,71	-	19 032,32
	- stracone	252,85	3 215,76	-	3 354,32	-	114,29
2.	Odpisy aktualizujące należności od sektora budżetowego, w tym:	6 936,06	7 500,00	-	2 477,78	-	11 958,28
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	6 936,06	7 500,00	-	2 477,78	-	11 958,28
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	-	-	-	-	-
	- stracone	-	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	500,00	-	-	500,00	-	-
	- obligacje	-	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa FIO	-	-	-	-	-	-
	- certyfikaty inwestycyjne	-	-	-	-	-	-
	- akcje i udziały	500,00	-	-	500,00	-	-
4.	Rzeczowe aktywa trwałe	-	-	-	-	-	-
5.	Inne aktywa	-	-	-	-	-	-
	RAZEM	813 897,79	389 934,39	-	460 393,39	-	743 438,79

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2019 (w PLN)</i>	<i>31.12.2018 (w PLN)</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Udzielone gwarancje i poręczenia, w tym :		
	3 071 021,44	3 347 209,68
- wekslowe	0,00	0,00
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	3 071 021,44	3 347 209,68

Bank udzielił gwarancji na kwotę 899 363,75 zł. Na dzień bilansowy saldo udzielonych gwarancji wynosi 3 071 021,44 PLN.

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.

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 nieuwjętych 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 nieuwjętych 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 nieuwjętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Udzielone zobowiązania	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Sektor finansowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Sektor niefinansowy	5 930 930,54	5 430 164,69
- w tym nieodwołane	5 930 930,54	5 430 164,69
Sektor budżetowy	0,00	0,00
- w tym nieodwołane	0,00	0,00
Udzielone zobowiązania razem	5 930 930,54	5 430 164,69
- w tym nieodwołane	5 930 930,54	5 430 164,69

Na dzień 31.12.2019 roku kwota 5 930 930,54 PLN dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie wy/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

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 zabezpieczenie 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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.

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	161 750,84	162 830,07
	Grunty - 0	-	-
	Budynki i lokale - 1	81 592,36	81 592,36
	Budowle - 2	225,75	225,75
	Inwestycje w obcych obiektach	-	-
	Kotły i maszyny energetyczne - 3	940,15	940,15
	Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	17 643,24	11 428,25
	Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
	Urządzenia techniczne - 6	25 093,84	29 147,41
	Środki transportu - 7	-	-
	Narzędzia i przyrządy - 8	36 255,50	39 496,15
2.	Wartości niematerialne i prawne	1 071,03	2 142,04
	RAZEM	162 821,87	164 972,11

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bnak 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 Bnak 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 Bnak 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 Kostrzynie
za okres od 1 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	4 677,53	-	-
2.	Odsetki od kredytu/pożyczki	-	-	-
3.	Inne tytuły - prowizje/opłaty	-	-	617,33
	RAZEM	4 677,53	-	617,33

Straty poniesione z tytułu odpisanych kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 4 677,53 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	0,00	20 000,00
2.	Środki trwałe nabyte	10 159,80	40 000,00
3.	Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
	Razem	10 159,80	60 000,00

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	1 050 000,00
2.	Fundusz Oprocentowanie udziałów	16 060,00
3.	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
4.	Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych	0,00
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

6.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	32 952,18
7.	Inne tytuły:	0,00
	-	
	RAZEM	1 099 012,18

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zamiechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zamiechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zamiechania

W latach zakończonych odpowiednio 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku Bank nie zamiechał żadnej z prowadzonych działalności ani też nie przewidywał takiego zamiechania 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

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 w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	32 196,00 0,00	293 008,00 0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00 0,00	0,00 0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p. w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x x	10 462,00 0,00

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	-3 177,00	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	303 470,00
	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	29 019,00	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:		390 530,00
	a) część bieżąca		404 169,00
	b) część odroczone	-3 177,00	-10 462,00

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	2	822 996,00	40 000,00	862 996,00
Zarząd	2	584 932,56	9 000,00	593 932,56
Pracownicy	6	63 569,70	3 500,00	67 069,70
Razem	10	1 471 498,26	52 500,00	1 523 998,26

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

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	40 000,00	PLN
od 1- 5 lat	13 748,00	PLN
Powyżej 5 lat	1 470 250,26	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	37 370,07	32 166,59
Zarząd	472 228,35	451 256,52

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Razem	509 598,42	483 423,11
--------------	-------------------	-------------------

Z nadwyżki bilansowej za rok 2018 nie wypłacano żadnych nagród.

<i>Wynagrodzenie należne z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń</i>	2019 r.	2018 r.
Zarząd	85 452,09	80 299,14

43.3 Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienie, w przeliczeniu na etaty

<i>Wyszczególnienie</i>	2019 r.	2018 r.
Przeciętne zatrudnienie w przeliczeniu na etaty	22	22

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

<i>Wyszczególnienie</i>	31.12.2019 (w PLN)	31.12.2018 (w PLN)
1	2	3
Na nagrody jubileuszowe	32 720,03	23 985,47
Na odprawy emerytalno-rentowe	13 488,86	32 458,62
Inne	0,00	0,00
Razem	46 208,89	56 444,09

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 obliżu kredytowym wynosił 2,30% natomiast udział depozytów przyjętych od podmiotów powiązanych w całej bazie depozytowej wynosił 1,34%.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązanymi, 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 powiązanymi, których charakter i warunki nie wynikały z bieżącej działalności. Wszystkie transakcje zawierane były na warunkach rynkowych, bez wyjątkowych lub niestandardowych postanowień. Procentowy udział transakcji ze stronami powiązanymi nie stanowiły istotnych wielkości w sumie bilansowej, ani też w poszczególnych pozycjach bilansu i rachunku zysków i strat.

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:

1) Ryzyko rynkowe, w tym:

- a) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 2) Ryzyko kredytowe,
- 3) Ryzyko płynności,
- 4) Ryzyko operacyjne,
- 5) Ryzyko braku zgodności,
- 6) Ryzyko kapitałowe,
- 7) Ryzyko koncentracji.

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

- Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie,
- Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie,
- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie,
- Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Kostrzynie,
- Zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- Zasady zarządzania i planowania kapitałowego.

Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i kontrahenta obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%.
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33 %;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 6) dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych.

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) ustanawianie 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, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
 - 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.
2. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:
- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
 - 2) przestrzeganie limitów koncentracji ekspozycji kredytowych, wynikających z procedur wewnętrznych i przepisów prawa.

1. 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.

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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 aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
 - 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
 - 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności (M2) , przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
 - 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
 - 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
 - 6) 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 ;
 - 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
 - 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
 - 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużenie terminów wymagalności;
 - 10) identyfikacja 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.

1. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych; 2) ograniczanie 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.
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 5% 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) zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku**

2. Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego 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 rozumianego jako instytucja zaufania publicznego, pozytywny odbiór Banku przez klientów, przejrzystość działań Banku przez klientów, stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank. 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 Stanowiska ds. zgodności.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV), Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Ustawy Prawo bankowe, Umowy Systemu Ochrony SGB, Statutu Banku Spółdzielczego w Kostrzynie, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego

W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zasady 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, z wyłączeniem następujących produktów: rachunki bieżące i RORy w PLN i w walutach obcych z oprocentowaniem 0%, rachunki bieżące nostro w Banku Zrzeszającym w walutach obcych.

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.

Aktywa i pasywa obciążone ryzykiem stopy procentowej

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	125397	56318	65008	453	1874	833	790	121	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	115179	9571	3167	85530	6229	7406	3276	0	0

**Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku**

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 miesiąca” 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; (Bank stosuje w umowach zapisy, które przewidują, że oprocentowanie ulega zmianie w pierwszym dniu kolejnego miesiąca kalendarzowego, w związku z tym terminem przeszacowania jest „1 dzień”);

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;
- d) kredyty (zgodnie z definicją pozycji wrażliwych, w ramach kredytów nie są ujmowane kredyty będące w sytuacji zagrożonej i jednocześnie nieobsługiwane);
- e) pozostałe należności wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

2. W ramach posiadanych przez Bank pasywów wrażliwych wyróżnia się:

- a) zobowiązania wobec Banku Zrzeszającego (zaciągnięte kredyty i otrzymane depozyty);
- b) depozyty;
- c) pozyskane kredyty z innych źródeł niż Bank Zrzeszający;
- d) pozostałe zobowiązania wrażliwe na zmianę stóp procentowych.

Bank liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

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

gdzie:

D_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 (-),

r - założona skala zmiany stopy procentowej,

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

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Ilność 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

Luka stopy procentowej na datę 31.12.2019 roku prezentuje się następująco:

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

okres	do 1 dnia	2 dni do 1 miesiąca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy
wielkość luki	46747	61841	-85078	-4355	-6573
% sumy bilansowej	35,74	47,28	65,05	3,33	5,03

Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka stopy procentowej przewidują przeprowadzanie prognoz zakładających zmiany stóp procentowych. 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, spowoduje zmianę przedmiotowego wyniku:

- w przypadku wzrostu stóp procentowych – wzrost o 304,5 tys. zł, co stanowi 21,8% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 6,9% funduszy własnych Banku;

- w przypadku spadku stóp procentowych – spadek o 304,5 tys. zł, co stanowi 7,0% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 2,2% funduszy własnych Banku.

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 (odsetkowy). 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 1 557,7 tys. zł. Zgodnie z wyliczeniami w grudniu 2019r. wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej (613,12 tys. zł), która przekroczyła limit wewnętrznego wymogu kapitałowego w ramach filara II o 4,54 p.p.

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

Na dzień 31.12.2019 r. kredyty i pożyczki wg wartości nominalnej ukształtowały się na poziomie 65 771 tys. zł. W stosunku do grudnia 2018 r. nastąpiło zmniejszenie o 11 361 tys. zł. Wskaźnik kredytów zagrożonych wynosi 5,42% i został zrealizowany w 59,31% limitu (9%). Największą grupę kredytobiorców stanowią rolnicy, co powiązane jest ze specyfiką działania Banku oraz terenem działania - obszary wiejskie i miejsko-wiejskie. Limity koncentracji wynikające z zidentyfikowania podmiotów powiązanych nie zostały przekroczone. Żaden z podmiotów nie posiada zaangażowania przekraczającego 17%. Limit dotyczący sumy dużych zaangażowań wobec jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych kapitałowo bądź organizacyjnie ustalony na poziomie 350% kapitału uznanego na koniec roku nie został przekroczony. Rezerwy celowe na koniec roku wyniosły 1 271 676,43 zł. Ich poziom wzrósł w stosunku do roku 2018 z 806 960,85 zł. Wszystkie ekspozycje zagrożone zostały orezerwowane w wymaganej wysokości. Wskaźnik orezerwowoania wynosi 33,70% (limit 33%).

Wyznaczenie wymogu kapitałowego

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	7 983 515,00	758 675,00	60 694,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 428 697,00	485 739,00	38 859,12
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	18 128,00	9 064,00	725,12
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	51 299 465,00	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 776 408,00	1 492 070,00	119 365,60
Ekspozycje detaliczne	21 995 137,00	12 568 572,00	1 005 485,76

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 808 850,00	30 330 363,00	2 426 429,04
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 467 414,00	1 467 414,00	117 393,12
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurtyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 601 400,00	1 601 400,00	128 112,00
Inne pozycje	5 451 866,00	3 244 678,00	259 574,24
RAZEM	133 830 880,00	51 957 975,00	4 156 638,00

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

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

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	0	0	0	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0
Sektor niefinansowy				
Nieprzeterminowane	1995095,6	1087326,75	59853483,84	69799,66
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	1386,15	51,01	0

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	52474,75	25996,87	53215,90	813,20
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	1504625,42	73738,04	0	0
Przeterminowane >1 rok	12200,76	12615,76	0	0
Sektor budżetowy				
Nieprzeterminowane	0	0	2300000,00	0
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	0	0	0	0
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	0	0	0	0
Przeterminowane >180 dni <= 1 rok	0	0	0	0
Przeterminowane >1 rok	0	0	0	0

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
- 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	1 620 062,05	17,32	1 521 467,42	17,55
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	7 735 536,59	82,68	7 147 087,59	82,45
RAZEM	9 355 598,64	100,00	8 668 555,01	100,00

52.2. Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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

Tytuł	2019-12-31	2018-12-31
1	2	3
Pozostałe korekty działalności operacyjnej	599 839,01	0,00
1. Aktywa przejęte do zbycia	599 839,01	0,00
Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej	142 927,52	70 580,57
1. Odsetki od Bankowych Papierów Wartościowych SGB i dyskonto bonów pieniężnych NBP	142 927,52	70 580,57
Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
tytuł	0,00	0,00
Pozostałe wpływy działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł	0,00	0,00
Pozostałe wydatki działalności finansowej	0,00	0,00
tytuł	0,00	0,00

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

Różnice pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanych w rachunku przepływów środków pieniężnych nie występują.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku*

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.

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

*Informacja dodatkowa sprawozdania finansowego
Banku Spółdzielczego w Kostrzynie
za okres od 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 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 sprawy 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. Jednocześnie zdaniem banku wysokość szacunku nie wpływa w istotny sposób na ocenę jego sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy i w związku z tym w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2019 roku nie została ujęta stosowana rezerwa. Wysokość spodziewanych zwrotów kosztów kredytów 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. 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, Bank może ująć w sprawozdaniu finansowym wyszacowaną rezerwę o ile mogłoby to wpłynąć w sposób istotny na ocenę sytuacji finansowej, majątkowej oraz wynik finansowy banku.

Agnieszka Żołyńska-Łoza

.....

(imię, nazwisko i podpis osoby sporządzającej)

ZARZĄD BANKU

1. Jolanta Nowak – Prezes Zarządu
2. Agnieszka Żołyńska-Łoza – Wiceprezes Zarządu ds. finansowych
3. Monika Hołda – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

.....
(pieczęć firmowa)

Kostrzyn, 06 marca 2020 r.

.....

(miejsce i data sporządzenia)