

II. Informacje dodatkowe i objaśnienia do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej za 2019 rok.

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

1) Bank jest obowiązany posiadać fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności w rozumieniu art. 4 ust. 1 p. 118 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

2) Bank Spółdzielczy utrzymuje fundusze własne na poziomie, określonym w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 z późniejszymi zmianami), przeliczone według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu sprawozdawczym,

3) Bank utrzymywał w 2019 roku sumę funduszy własnych, funduszu podstawowego Tier I i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości (kształtowały się one następująco - dane w tabeli):

a) Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie, powiększonych o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR - utrzymuje się na prawidłowym poziomie,

b) Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), powiększona o bufor kapitału (bezpieczeństwa) z uwzględnieniem okresów przejściowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR, gwarantuje bezpieczne działanie Banku,

Struktura wymogów kapitałowych	Filar I NUK	Filar II NUK
Ryzyko kredytowe	62 441 836	62 441 836
Ryzyko rynkowe	0	0
Ryzyko operacyjne	6 094 605	6 094 605
Pozostałe wymogi	0	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	0
Ryzyko płynności	0	362 588
Ryzyko wyniku finansowego	0	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Pozostałe ryzyka	0	0
Wymogi razem:	68 536 441	68 899 029

4) Współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2019 roku przekroczył poziom co najmniej 8% i wyniósł 15,37%.

5) Bank dokonuje co najmniej raz w roku przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Bank opracował i wdrożył stosowne procedury w tym zakresie.

6) Bank nie występował o zgodę do Komisji Nadzoru Finansowego o stosowanie metod statystycznych do obliczenia wymogów kapitałowych.

2. Księgi rachunkowe Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej prowadzone są w walucie polskiej. Bank prowadzi działalność dewizową w USD, EUR i GBP.

Zestawienie należności i zobowiązań według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. z podziałem na poszczególne waluty przedstawiają poniższe tabele.

DOLAR AMERYKAŃSKI	Waluta - USD		Kurs 3,7977	
			Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	58 564,00	0,00	222 408,50	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	31 686,47	0,00	120 335,71	0,00
Lokaty w innych bankach	803 412,82	0,00	3 051 120,87	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	25 796,99	0,00	97 969,23
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	147 529,85	0,00	560 274,11
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	722 625,28	0,00	2 744 314,03
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	750,86	0,00	2 851,54
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	4 168,36	0,00	15 830,18	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	897 831,65	896 702,98	3 409 695,26	3 405 408,91
Pozycja wymiany		1 128,67		4 286,35

GBP	Waluta - GBP		Kurs 4,9971	
			Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	11 415,00	0,00	57 041,90	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	2,40	0,00	11,99	0,00
Lokaty w innych bankach	33 906,86	0,00	169 435,97	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	33 202,42	0,00	165 915,81
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	11 487,54	0,00	57 404,38
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	1 045,45	0,00	5 224,22
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	0,62	0,00	3,10
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,61	0,00	3,05	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	45 324,87	45 736,03	226 492,91	228 547,51
Pozycja wymiany	411,16		2 054,61	

EURO	Waluta - EUR		Kurs 4,2585	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Równowartość w zł.	
	Saldo Wn	Saldo Ma	Saldo Wn	Saldo Ma
Środki w kasie i skarbcu	341 140,00	0,00	1 452 744,69	0,00
Środki na rachunkach w innych bankach	38 831,55	0,00	165 364,15	0,00
Lokaty w innych bankach	4 763 256,75	0,00	20 284 328,87	0,00
Rachunki bieżące podmiotów niefinansowych	0,00	2 828 228,64	0,00	12 044 011,66
Rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe	0,00	1 342 936,27	0,00	5 718 894,11
Depozyty terminowe podmiotów niefinansowych	0,00	918 490,98	0,00	3 911 393,84
Rachunki bieżące inst. samorządowych	0,00	56 672,09	0,00	241 338,09
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów niefinansowych	0,00	451,55	0,00	1 922,93
Odsetki od depozytów terminowych podmiotów finansowych	0,00		0,00	0,00
Rozliczenie należności z tyt. WESTERN UNION	0,00	0,00	0,00	0,00
Zlecenie płatnicze wysłane	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	5 143 228,30	5 146 779,53	21 902 437,71	21 917 560,63
Pozycja wymiany	3 551,23		15 122,91	

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

3.1. Działalność depozytowa Banku skupiona jest na terenie oddziałów:

	% bazy depozytowej
BS Ostrów Maz.	
O/BS Ostrów Maz.	42,72
O/BS Małkinia	10,31
O/BS Brok	2,20
O/BS Lubotyń	2,65
PK Jasienica	1,66
O/BS Brańszczyk	4,42
O/BS Somianka	3,78
O/BS Andrzejewo	3,47
O/BS Zaręby Kościelne	3,76
Filia BS Wyszków	4,91

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

O/BS Ostrołęka	7,92
O/BS Warszawa	4,41
POK Czerwin	1,08
O/ BS Zielonka	4,23
PK Rzekuń	0,10
Filia Wołomin	0,49
POK Lelis	0,81
POK Olszewo Borki	0,04
Pk Szulborze	1,04
Razem	100,00

3.2. Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2018 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2019 r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %
Sektor finansowy	3 226 781,99	26 435,06	0,28	1 201 183,46	983,01	0,09
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	4 872 317,54	0,00	0,41	4 830 960,52	0,00	0,36
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	108 927 640,78	104 226,86	9,26	161 439 822,00	85 398,44	12,17
Rolnicy indywidualni	80 867 594,41	0,00	6,87	83 765 404,72	0,00	6,31
Przedsiębiorcy indywidualni	63 362 142,11	834,02	5,38	69 887 632,53	47,04	5,27
Osoby prywatne	813 634 929,30	3 600 188,77	69,12	861 308 246,14	3 550 639,39	64,92
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	31 172 678,48	292 318,99	2,65	29 264 722,79	215 884,84	2,21
Pozostałe zobowiązania (ewidencjonowane na koncie 291)	32 793,81	0,00	0,00	92 442,28	0,00	0,01
Razem sektor niefinansowy	1 102 870 096,43	3 997 568,64	93,69	1 210 589 230,98	3 851 969,71	91,25
Instytucje rządowe	905 261,30	14,73	0,08	613 165,49	5,01	0,05
Instytucje samorządowe	70 110 189,11	1 234,31	5,95	114 262 047,81	1 711,46	8,61
Fundusze ubezpieczeń społecznych	530,50	0,00	0,00	530,50	0,00	0,00
Pozostałe zobowiązania (ewidencjonowane na koncie 391)	410,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	71 016 390,91	1 249,04	6,03	114 875 743,80	1 716,47	8,66
Suma ogółem	1 177 113 269,33	4 025 252,74	100,00	1 326 666 158,24	3 854 669,19	100,00

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

4.1. Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie oddziałów:

Działalność kredytowa	% bazy kredytowej
O/BS Ostrów Maz.	39,64
O/BS Małkinia	8,90
O/BS Brok	1,71
O/BS Lubotyń	6,58
PK Jasienica	1,31
O/BS Brańszczyk	2,73
O/BS Somianka	4,09
O/BS Andrzejewo	4,21
O/BS Zaręby Kościelne	3,19
Filia BS Wyszków	4,87
O/BS Ostrołęka	6,21
O/BS Warszawa	8,77
POK Czerwin	3,29
O/ BS Zielonka	2,95
PK Rzekuń	0,00
Filia Wołomin	0,15
POK Lelis	0,07
POK Olszewo Borki	0,14
PK Szulborze	1,19
Razem	100,00

4.2. Dane z zakresu koncentracji zaangażowania banku w poszczególne jednostki branżowe przedstawia poniższa tabela:

Podział branżowy	Stan na 31.12.2018r.	W tym odsetki	Wskaźnik struktury w %	Stan na 31.12.2019r	W tym odsetki	Wskaźn. struktur. w %
Sektor finansowy	239 284 376,84	149 199,26	23,94	239 892 979,86	149 199,26	20,45
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	656 310,70	0,00	0,07	618 221,17	0,00	0,05
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	241 053 729,21	5 027 962,41	24,12	295 913 222,66	6 053 867,78	25,23

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

Rolnicy indywidualni	102 267 461,17	363 040,27	10,23	110 290 377,12	606 818,67	9,40
Przedsiębiorcy indywidualni	73 554 363,25	893 595,64	7,36	85 433 985,68	986 017,63	7,28
Osoby prywatne	307 087 935,61	1 231 229,04	30,73	368 500 791,73	1 443 076,89	31,42
Instytucje niekomercyjne dział. na rzecz gospodarstw domowych	1 542 215,90	8 024,35	0,15	7 048 794,57	58 479,71	0,60
Rezerwy celowe, odpisy aktualizujące, prowizje ESP	42 610 432,17	0,00	4,26	52 808 599,51	0,00	4,50
Razem sektor niefinansowy	683 551 583,67	7 523 851,71	68,40	814 996 793,42	9 148 260,68	69,48
Instytucje rządowe	41 850,03	41 850,03	0,00	30 408,25	30 408,25	0,00
Instytucje samorządowe	76 552 918,81	42 562,80	7,66	118 071 162,47	83 602,76	10,07
Rezerwy, prowizje ESP	316,65	0,00	0,00	21,45	0,00	0,00
Razem sektor budżetowy	76 594 452,19	84 412,83	7,66	118 101 549,27	114 011,01	10,07
SUMA OGÓLEM	999 430 412,70	7 757 463,80	100,00	1 172 991 322,55	9 411 470,95	100,00

Na dzień 31.12.2019r. suma „dużych” zaangażowań kredytowych powyżej 10% funduszy własnych wobec podmiotów lub grup podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie wynosiła 194 066 252,22 zł tj.: 147,35% funduszy własnych (ujmowanych przy wyliczaniu współczynnika kapitałowego) i nie przekroczyła wyznaczonego przez Bank limitu. W powyższym portfelu 164 659 730,89 zł stanowią należności bilansowe, natomiast 29 406 521,33 zł to należności pozabilansowe.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2018 r.		31.12.2019 r.	
	Kwota	Wskaźnik struktury	Kwota	Wskaźnik struktury
	(w zł)	(w %)	(w zł)	(w %)
Sektor finansowy w tym:	239 135 177,58	23,12	239 742 391,39	19,71
Należności normalne	239 135 177,58	23,12	239 742 391,39	19,71
w tym: Lokaty	86 868 105,03	8,40	67 357 121,74	5,54
Sektor niefinansowy w tym	718 638 164,13	69,48	858 654 942,60	70,59
Kredyty w sytuacji normalnej	624 754 030,59	60,41	773 331 331,66	63,58
Kredyty pod obserwacją	44 085 830,45	4,26	30 360 407,10	2,49
Ponizej standardu	7 070 458,07	0,68	5 698 670,03	0,47
Wątpliwe	14 302 339,48	1,38	16 744 777,34	1,38
Stracone	28 425 505,54	2,75	32 519 756,47	2,67

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

Sektor budżetowy – w tym:	76 510 356,01	7,40	117 987 559,71	9,70
Kredyty w sytuacji normalnej	76 510 356,01	7,40	117 987 559,71	9,70
Należności ogółem	1 034 283 697,72	100,00	1 216 384 893,70	100,00

5.2. Informacja o kredytach i pożyczkach, od których nie naliczono odsetek.

W portfelu Banku znajdują się kredyty i pożyczki nieoprocentowane, w stosunku do których zaprzestano naliczania odsetek. Na dzień 31.12.2019 roku wartość zaangażowania kredytowego, od którego nie nalicza się odsetek, wyniosła 13 277 505,12 złotych, w tym od kwoty wierzytelności 7 704 106,87 zł zaprzestano naliczania odsetek na podstawie decyzji Zarządu ze względu na złą sytuację kredytobiorców, natomiast od kwoty 5 573 398,25 zł. nie są naliczane odsetki z mocy prawa (upadłość, restrukturyzacja).

5.3. a) Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtowały się na dzień 31.12.2019 r. następująco:

	Liczba sztuk	Cena zakupu	Odpis z tyt. trwałej utraty wartości	Wartość bieżąca na 31.12.2019 r.
Obligacje, w tym:				
Obligacje Skarbu Państwa	25 000	24 639 190,00		24 924 599,04
Krakowski Bank Spółdzielczy	2 306	2 329 060,00		2 331 018,56
BS w Białej Rawskiej	750	753 750,00		760 428,48
Obligacje BPS	41 507	8 300 000,00		8 415 163,09
NBP	10 585	105 819 515,20		105 841 290,06
Gmina Somianka	5 120	5 120 000,00		5 126 888,80
Powiat Ostrołęcki	20 150	20 150 000,00		20 201 407,00
Urząd Gminy Andrzejewo	3 820	3 820 000,00		3 829 932,00
Gmina Pomiechówek	10 396	10 396 000,00		10 494 376,64
Gmina Nasielsk	14 200	14 200 000,00		14 212 744,00
Powiat Olecki	1 870	1 870 000,00		1 872 244,00
Gmina Pułtusk	23 800	23 800 000,00		23 877 159,00
Gmina Olszewo Borki	16 600	16 600 000,00		16 659 955,00
Gmina Mońki	3 600	3 600 000,00		3 605 148,00
Powiat Rawski	2 500	2 500 000,00		2 504 650,00
BPS Grzybowska	7 000	7 000 000,00		7 169 050,00

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

PKN Orlen	4 238	423 800,00		427 148,02
-----------	-------	------------	--	------------

b) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtowały się na dzień 31.12.2019 r. następująco:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Akcje, udziały i inne papiery wart. o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
Akcje	17 430 457,36	12 930 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 336 638,55	269 181,80
Jednostki uczestnictwa	1 073 507,98	7 597 023,34

Certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa wyceniane są według wartości godziwej przez kapitał z aktualizacji wyceny. W przypadku akcji i udziałów z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

Wyszczególnienie posiadanych akcji (nienotowanych na giełdzie), udziałów, certyfikatów i jednostek uczestnictwa (dane dotyczące cen i wartości w poniższej tabeli zostały podane w złotych)

Wyszczególnienie posiadanych akcji, udziałów i certyfikatów	31.12.2019r.	31.12.2018r.
1. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii H w sztukach	285 456	285 456
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	285 456,00	285 456,00
Cena zakupu	2,35	2,35
Wartość księgową akcji	670 821,60	670 821,60
2. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii J w sztukach	145 420	145 420
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	145 420,00	145 420,00
Cena zakupu	1,00	1,00
Wartość księgową akcji	145 420,00	145 420,00
3. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach		3 000 000,00
Cena nominalna 1 akcji		1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji		3 000 000,00
Cena zakupu		1,00
Wartość księgową akcji		3 000 000,00
4. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii I w sztukach	10 500	10 500
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	10 500,00	10 500,00

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

Cena zakupu	1,50	1,50
Wartość księgowa akcji	15 750,00	15 750,00
5. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii L w sztukach	120 000	120 000
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	120 000,00	120 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	300 000,00	300 000,00
6. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii M w sztukach	440 000,00	440 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	440 000,00	440 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 100 000,00	1 100 000,00
7. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	3 000 000,00	3 000 000,00
8. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii O w sztukach	350 000,00	350 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	350 000,00	350 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	875 000,00	875 000,00
9. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii T w sztukach	600 000,00	600 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	600 000,00	600 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 500 000,00	1 500 000,00
10. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii W w sztukach	180 000,00	180 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	180 000,00	180 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	450 000,00	450 000,00
11. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii AA w sztukach	480 000,00	480 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	480 000,00	480 000,00
Cena zakupu	2,50	2,50
Wartość księgowa akcji	1 200 000,00	1 200 000,00
12. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii B w sztukach	70 000,00	70 000,00
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00

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

Wartość nominalna zakupionych akcji	70 000,00	70 000,00
Cena zakupu	2,20	2,20
Wartość księgowa akcji	154 000,00	154 000,00
13. Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.		
Ilość posiadanych akcji serii K w sztukach	3 000 000,00	
Cena nominalna 1 akcji	1,00	
Wartość nominalna zakupionych akcji	3 000 000,00	
Cena zakupu	2,50	
Wartość księgowa akcji	7 500 000,00	
14. SGB - Bank S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	781	781
Cena nominalna 1 akcji	100,00	100,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	78 100,00	78 100,00
Cena zakupu	128,00	128,00
Wartość księgowa akcji	99 968,00	99 968,00
15. Centrum Finansowe Spółka Akcyjna		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	18 868	18 868
Cena nominalna 1 akcji	1,00	1,00
Wartość nominalna zakupionych akcji	18 868,00	18 868,00
Cena zakupu	5,30	5,30
Wartość księgowa akcji	100 000,40	100 000,40
16. IT Card Centrum Technologii Płatniczych S.A.		
Ilość posiadanych akcji w sztukach	13 891 203	13 891 203
Wartość księgowa akcji	319 497,36	319 497,36
17. Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	1 200	1 200
Cena nominalna 1 udziału	2,00	2,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	2 400,00	2 400,00
Wartość księgowa udziałów	2 400,00	2 400,00
18. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	10	10
Cena nominalna 1 udziału	2 000,00	2 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość księgowa udziałów	20 000,00	20 000,00
Wartość wpisowego	3 000,00	3 000,00
19. IT BPS.SA		
Ilość posiadanych udziałów w sztukach	5,00	5,00
Cena nominalna 1 udziału	100 000,00	100 000,00
Wartość nominalna zakupionych udziałów	500 000,00	500 000,00
Wartość księgowa udziałów	500 000,00	500 000,00
20. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 3 w sztukach	60	7
Cena nominalna 1 certyfikatu	1 000,00	10 000,00
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	60 000,00	70 000,00
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
21. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B Feniks w sztukach		64

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

Cena nominalna 1 certyfikatu		857,56
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów		54 883,84
Wartość księgowa certyfikatów		0,00
22. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C BPS 4 w sztukach	319	434
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	315 315,55	428 987,30
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
23. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii D BPS 4 w sztukach	12	16
Cena nominalna 1 certyfikatu	988,45	988,45
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	11 861,40	15 815,20
Wartość księgowa certyfikatów	0,00	0,00
24. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii C Trust Fizan w sztukach	225,00	257,00
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,05	973,05
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	218 936,25	250 073,85
Wartość księgowa certyfikatów	243 058,50	269 181,80
25. Certyfikaty Inwestycyjne		
Ilość posiadanych certyfikatów serii B Quantum 9 FIZAN w sztukach	955,00	
Cena nominalna 1 certyfikatu	973,78	
Wartość nominalna zakupionych certyfikatów	929 959,90	
Wartość księgowa certyfikatów	1 093 580,05	
26. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest. BPS Pieniężny/ BPS Konserwatywny w szt		4 370,4131
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		134,64
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		588 432,42
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa		599 271,04
27. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS Obligacji w sztukach		4 414,0918
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		135,97
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		600 184,06
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa		617 487,30
28. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest. BPS Płynn/BPS Dłużny w sztukach		1 000,1890
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		1 147,16
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		1 147 376,87
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa		1 151 547,60
29. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest.BPS Pieniężny/BPS Konserwatywny w szt		8 107,6699
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		134,64
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		1 091 616,67
Wartość księgowa jednostek uczestnictwa		1 111 723,70
30. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jednostek uczest. BPS obligacji w sztukach		7 603,4063
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		135,97
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		1 033 835,16

Wartość księgową jednostek uczestnictwa		1 063 640,51
31. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest. BPS płynnościowy/BPS Dłużny w sztukach		871,7256
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		1 147,15
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa		1 003 643,84
32. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest.BPS Oszczędnościowy/Spokojna Inwestycja w szt		967,3706
Cena nominalna 1 jednostki uczest.		1 033,73
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa		1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa		1 000 367,61
33. Jednostki Uczestnictwa		
Ilość posiadanych jedn uczest.SGB Gotówkowy/SGB Bankowy w sztukach	917,4733	917,4733
Cena nominalna 1 jednostki uczest.	1 089,95	1 089,95
Wartość nominalna zakupionych jednostek uczestnictwa	1 000 000,00	1 000 000,00
Wartość księgową jednostek uczestnictwa	1 073 507,98	1 049 341,74

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia. Papiery wartościowe utrzymywane do terminu zapadalności wycenia się według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się według wartości godziwej, a zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej w stosunku do wyceny według zamortyzowanego kosztu odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazywane są w bilansie w kwocie wymaganej zapłaty powiększonej o należne odsetki z uwzględnieniem rezerw celowych, odpisów aktualizujących oraz prowizji rozliczanych wg efektywnej stopy procentowej.

5.4. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej

W przypadku posiadanych przez Bank akcji i udziałów (wyszczególnionych w punkcie 5.3. b) które zaliczone zostały do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, z uwagi na brak notowań i brak istnienia aktywnego rynku nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny ich wartości godziwej. Dlatego też akcje i udziały zostały wycenione w cenie nabycia.

6. Kredyty i pożyczki oraz inne należności Banku, a także instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym, wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W 2019 roku nie wystąpiły.

7. Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy:

W 2019 roku nie wystąpiły.

8. Dane o wartościach posiadanych instrumentów finansowych:

	Rok bieżący	Rok poprzedni
Obligacje	146 411 911,63	129 439 701,22
Bony pieniężne NBP	105 841 290,06	140 162 697,78
Akcje	17 430 457,36	12 930 457,36
Udziały (w tym wartość wpisowego IPS 3 000,00)	525 400,00	525 400,00
Certyfikaty inwestycyjne	1 336 638,55	269 181,80
Jednostki uczestnictwa	1 073 507,98	7 597 023,34

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

W 2019 roku nie wystąpiły.

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

W 2019 roku nie wystąpiły.

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

W 2019 roku nie wystąpiły.

12. W 2019 roku nie występowały przekwalifikowania składników aktywów finansowych.

13. W 2019 roku nie występowały przypadki 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.

14. W 2019 roku nie występowały przypadki przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu.

15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań lub zobowiązań pozabilansowych

W 2019 roku nie wystąpiły.

16. Bank nie posiada instrumentów finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi.

17. W 2019 roku Bank nie posiadał wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich:

W 2019 roku nie wystąpiły.

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych
Bank nie posiada wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego depozytu i giełdach izb rozrachunkowych
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 – nie dotyczy.

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

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

W 2019 roku nie występowały.

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

25. Dane dotyczące zmian wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa grupy wartości niematerialnych i prawnych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	6	7
Prawa majątkowe i licencje	3 229 510,43	0,00	321 107,10	0,00	3 550 617,53
Nakłady na wartości niematerialne. i prawne	0,00	0,00	50 442,73	0,00	50 442,73

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych.

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
8	9	10	11	12	13	14	15
2 653 358,69	0,00	431 651,64	0,00	0,00	3 085 010,33	576 151,74	516 049,93

25.2. Bank nie posiada w ewidencji obcych wartości niematerialnych i prawnych, o których mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych.

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych

Zmiany wartości środków trwałych w poszczególnych grupach przedstawia poniższa tabela.

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Zwiększenia z tytułu zakupu	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania gr. 0	447 972,22	0,00	116 250,92	112 000,00	452 223,14
Budynki i budowle gr.1,2,9	14 026 522,21	0,00	57 554,37	0,00	14 084 076,58
Maszyny i urządzenia gr. 3-6	3 839 026,93	0,00	223 726,40	180 805,79	3 881 947,54
Środki transportu gr. 7	335 781,00	0,00	36 897,50	0,00	372 678,50
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie gr. 8	2 699 703,96	0,00	153 062,06	63 171,54	2 789 594,48
Środki trwale w budowie	267 743,79	0,00	2 920 643,98	304 950,83	2 883 436,94
Razem	21 616 750,11	0,00	3 508 135,23	660 928,16	24 463 957,18
Ogółem (bez śr. trwałych w budowie)	21 349 006,32	0,00	587 491,25	355 977,33	21 580 520,24

Umorzenie (amortyzacja) rzeczowych aktywów trwałych

	Grunty	Budynki i lokale	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Inne środki trwale	Środki trwale w budowie	Razem
Stan na 01.01.2019	0,00	2 794 354,36	3 135 334,88	316 099,98	2 118 636,67	0	8 364 425,89
Zwiększenia	0,00	376 937,25	406 551,41	30 750,30	272 594,44	0	1 086 833,40
Zmniejszenia	0,00	0,00	180 805,79	0,00	63 171,54	0	243 977,33
Stan na 31.12.2019	0,00	3 171 291,61	3 361 080,50	346 850,28	2 328 059,57	0	9 207 281,96

26.2. Bank nie użytkuje obcych środków trwałych, na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości.

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

Nazwa aktywów przejętych za długi	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Pozostałe - grunty	0,00	0,00	0,00	0,00
Nieruchomości	0,00	292 666,67	0,00	292 666,67
Razem	0,00	292 666,67	0,00	292 666,67

28. Bank nie posiada aktywów trwałych do zbycia.

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów.

Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów i przychodów przyszłych okresów

Tytuły	Stan na:	
	Początek roku obrotowego	Koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	8 371 932,05	9 760 530,68
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 254 754,00	9 635 721,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe w tym:	117 178,05	124 809,68
- koszty remontu środków trwałych	0,00	0,00
- pozostałe	117 178,05	124 809,68
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	1 186 148,52	1 238 009,97
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów	145 577,32	204 621,16
- rozmowy telefoniczne	0,00	0,00
- pozostałe	145 577,32	204 621,16
b) Przychody przyszłych okresów w tym:	1 040 571,20	1 033 388,81
przychody pobrane z góry	0,00	0,00

30.a) Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałowców	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów opłaconych ogółem
I. Osoby fizyczne	1 020,00	780,00	7 365 020,00
Ogółem	1 020,00	780,00	7 365 020,00

Nie występują podmioty, których udział wynosiłby powyżej 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.

30.b) Fundusze własne Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku wyliczone zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

		w zł
1	Kapitał podstawowy Tier I	127 127 553,67
	a) fundusz zasobowy	113 194 455,03
	b) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej	6 710 000,00
	c) fundusz udziałowy	7 310 420,00
	d) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena śr.trw.)	169 888,34
	e) fundusz z aktualizacji majątku trwałego (wycena jednostek ucz.)	261 250,38
	Pozycje pomniejszające	518 460,08
	a) wartości niematerialne i prawne	516 049,93
	b) instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	0,00
	c) korekty z tytułu wyceny certyfikatów finansowych	0,00
	d) pomniejszenia funduszy z tytułu ostrożnej wyceny AVA	2 410,15
2	Kapitał Tier II	4 580 904,72
	a) instrumenty kapitałowe (zobowiązania podporządkowane)	0,00
	b) rezerwa na ryzyko ogólne lata ubiegłe	4 580 904,72
	Pozycje pomniejszające	0,00
	a) instrumenty w kapitale podstawowym Tier II podmiotów sektora finansowego	0,00
	Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2019 r.	131 708 458,39

31. Udziały banku nie są uprzywilejowane.

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

W 2019 nie wystąpiły.

33. Bank przeznaczył kwotę 288.553,93 zł z zysku netto za 2018 rok na wypłatę dywidendy, którą zaewidencjonował na koncie zobowiązań do wypłaty. Zobowiązania te zostały zapłacone do końca 2019 r.

34. Zobowiązań podporządkowanych Bank nie posiada.

35. Informacja o stanie i zmianach wartości rezerw celowych:

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2018	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2018	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	26 991 243,29	17 665 987,16	0,00	16 279 042,12	28 378 188,33	28 378 188,33
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	4 840 221,57	3 358 274,30	0,00	6 858 502,78	1 339 993,09	1 339 993,09
- wątpliwe	4 498 409,50	6 513 760,44	0,00	3 921 577,55	7 090 592,39	7 090 592,39
- stracone	17 652 612,22	7 793 952,42	0,00	5 498 961,79	19 947 602,85	19 947 602,85
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	26 991 243,29	17 665 987,16	0,00	16 279 042,12	28 378 188,33	28 378 188,33

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2019	Zwiększenie	Spisanie w ciężar rezerw	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 2019	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego w tym	28 378 188,33	17 884 534,78	150 730,27	10 054 121,03	36 057 871,81	36 057 871,74
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	1 339 993,09	1 754 939,10	0,00	1 961 270,20	1 133 661,99	1 133 662,03
- wątpliwe	7 090 592,39	3 104 265,06	0,00	4 288 152,99	5 906 704,46	5 906 704,35
- stracone	19 947 602,85	13 025 330,62	150 730,27	3 804 697,84	29 017 505,36	29 017 505,36
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ogółem	28 378 188,33	17 884 534,78	150 730,27	10 054 121,03	36 057 871,81	36 057 871,74

Rezerwy na ekspozycje zaliczone do kategorii pod obserwacją zostały w całości pomniejszone o rezerwę na ryzyko ogólne.

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania:

Zestawienie rezerw: na przyszłe zobowiązania, zobowiązania pozabilansowe, rezerwa na ryzyko ogólne.

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne	2 342 545,47	376 758,65	218 050,00	0,00	2 501 254,12
Rezerwy celowe na zobowiązania pozabilansowe	136 754,48	151 757,77	0,00	136 079,83	152 432,42
Rezerwa na ryzyko ogólne	5 610 000,00	480 000,00	0,00	0,00	6 090 000,00
Ogółem	8 089 299,95	1 008 516,42	218 050,00	136 079,83	8 743 686,54

37. Dane o stanie i zmianach odpisów aktualizujących (bez rezerw celowych):

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2018	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2018	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	5 604 524,53	2 541 424,84	22 086,06	1 151 050,42	6 972 812,89	6 972 812,89
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- poniżej standardu	19 691,74	68 202,00	0,00	85 101,06	2 792,68	2 792,68
- wątpliwe	47 316,82	225 579,49	17 086,06	144 131,87	111 678,38	111 678,38
- stracone	5 537 515,97	2 247 643,35	5 000,00	921 817,49	6 858 341,83	6 858 341,83
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	382 961,04	762 357,27	0,00	575 631,97	569 686,34	0,00
4. Odpis aktualizujący wartość prowizji za prowadzenie rachunków	69 091,75	36 724,23	4 336,58	11 868,55	89 610,85	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzed. wierzytelności	0,00	295 000,00	0,00	50 000,00	245 000,00	0,00
Ogółem	6 056 577,32	3 635 506,34	26 422,64	1 788 550,94	7 877 110,08	6 972 812,89

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

T R E ŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 2019	Zwiększenie	Spisanie w ciężar odpisów aktualizujących	Rozwiązanie	Stan odpisów aktualizujących na koniec roku obrotowego 2019	Wymagany poziom odpisów aktualizujących
1. Odpisy aktualizujące od odsetek od sektora niefinansowego w tym	6 972 812,89	2 352 028,75	143 411,81	658 762,24	8 522 667,59	8 522 667,65
- w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
- poniżej standardu	2 792,68	44 634,51	0,00	42 719,51	4 707,68	4 707,90
- wątpliwe	111 678,38	199 803,21	0,00	160 186,03	151 295,56	151 295,40
- stracone	6 858 341,83	2 107 591,03	143 411,81	455 856,70	8 366 664,35	8 366 664,35
2. Odpisy na należności od sektora budżetowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Odpis aktualizujący wartość prowizji za prowadzenie rachunków	89 610,85	84 426,01	20 960,79	78 189,12	74 886,95	0,00
4. Odpisy z tytułu utraty wartości certyfikatów inwestycyjnych	569 686,34	0,00	0,00	182 509,39	387 176,95	0,00
5. Odpisy aktualizujące z tyt. sprzed. wierzytelności	245 000,00	0,00	0,00	180 000,00	65 000,00	0,00
Ogółem	7 877 110,08	2 436 454,76	164 372,60	1 099 460,75	9 049 731,49	8 522 667,65

Odpisy aktualizujące na ekspozycje zaliczone do kategorii pod obserwacją zostały w całości pomniejszone o rezerwę na ryzyko ogólne

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

38.1. Wykaz zobowiązań warunkowych udzielonych i otrzymanych oraz pozostałych

Poz.	Treść	31.12.2018r.	31.12.2019r.
1	2	3	4
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	142 460 944,69	116 355 397,92
	a) Finansowe	123 821 176,85	101 246 582,98
	b) Gwarancyjne	18 639 767,84	15 108 814,94
	- dla sektora finansowego	0,00	0,00
	- dla sektora niefinansowego	18 639 767,84	15 008 814,94

	- dla sektora samorządowego	0,00	100 000,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	15 000 000,00	20 000 000,00
	a) finansowe	15 000 000,00	20 000 000,00
	b) gwarancyjne	0,00	0,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III.	Pozostałe	921 805 157,98	1 093 640 551,84

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2019 roku nie wystąpiły.

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

38.4. Zaproponowana wypłata dywidendy za 2019 rok wynosi 273 988,66 złotych.

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

38.6. Transakcje z zobowiązaniem do odkupu nie ujęte w bilansie nie wystąpiły.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych – nie wystąpiły.

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

39. Informacje o stosowanych przez bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym. Nie dotyczy.

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

W 2019 roku nie wystąpiły umowy zawierające takie warunki.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Bank nie prowadził w 2019 roku działalności maklerskiej.

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2019 roku

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

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	0,00
1	Budynki i lokale	369 549,36
2	Obiekty inżynierii lądowej i wodnej	7 387,89
3	Kotły i maszyny energetyczne	663,60
4	Sprzęt komputerowy	323 997,74
5	Maszyny, urządzenia i aparaty ogólnego zastosowania	540,00
6	Urządzenia techniczne	81 350,07
7	Środki transportu	30 750,30
8	Wypożyczenie	272 594,44
9	Inwestycje w obcych środkach trwałych	0,00
10	Wartości niematerialne i prawne	431 651,64
	Razem	1 518 485,04

Nie zaszyły przesłanki aby konieczna była aktualizacja wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w 2019 roku.

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są wyceniane do poziomu wartości godziwej a skutek wyceny odnoszony jest na fundusz z aktualizacji wyceny. Z tego tytułu w 2019 r. fundusz z aktualizacji wyceny zwiększył się o 106 564,27 zł.

41.4. W 2019 r. Bank nie poniósł kosztów ani nie uzyskał przychodów z tytułu wyłączenia z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

41.5. W 2019 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

41.6. Straty i zyski nadzwyczajne w 2019 r. nie wystąpiły.

41.7. W roku 2019 r. Bank umorzył należności nieściągalne na łączną kwotę 317 386,30 zł. Ekspozycje w kwocie 150 730,27 zostały spisane w ciężar rezerwy celowej, w kwocie 143 411,81 zostały spisane w ciężar odpisów aktualizujących na odsetki, w kwocie 2 314,55 zł w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych oraz 20 929,67 zł spisane w ciężar odpisu aktualizującego na zaległe opłaty za prowadzenie rachunku.

41.8. W 2019 r. Bank nie otrzymał dywidendy.

41.9. Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy nie wystąpiły.

41.10. Proponowany podział zysku za rok obrotowy.

Wyszczególnienie	Kwota
Zysk finansowy brutto za 2019	18 327 584,92

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

Podatek dochodowy od osób prawnych	3 570 821,00
Zysk netto do podziału – przeznacza się na:	14 756 763,92
Fundusz zasobowy	13 832 775,26
Oprocentowanie udziałów	273 988,66
Fundusz ogólnego ryzyka	480 000,00
Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	50 000,00
Fundusz społeczno – kulturalny	110 000,00
Fundusz nagród organów samorządowych	-
Fundusz reprezentacyjny	10 000,00

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

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

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	407 300,00	751 693,00	668 648,00	490 345,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 254 754,00	1 926 170,00	545 203,00	9 635 721,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Rezerwy odniesione na:			Aktywa odniesione na:	
	Wynik finansowy	Wynik finansowy z lat ubiegłych	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
Stan na początek roku obrotowego	377 910,00	0,00	29 390,00	8 254 754,00	0,00
Koniec roku obrotowego	440 707,00	0,00	49 638,00	9 635 721,00	0,00
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych					

Wysokość obciążającego wynik finansowy podatku dochodowego za 2019 rok:

Treść	Stan na koniec roku
Część bieżąca podatku dochodowego	4 888 991,00
Część odroczonego	-1 318 170,00
Łączna wysokość obciążenia wyniku finansowego podatkiem dochodowym	3 570 821,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

Treść	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
Stan na początek roku	163 662,00	2 900 272,00	6 239 203,40
Stan na koniec roku ogółem:	134 183,00	3 275 500,00	7 378 264,50
- bilansowe	114 183,00	1 979 424,21	6 797 214,20
- pozabilansowe	20 000,00	1 296 075,79	581 050,30

Należności bilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2019r.

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	476,62
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	0,00	0,00	37 607,35
od 1 do 3 miesięcy	0,00	71 100,00	75 999,95
od 3 do 6 miesięcy	0,00	24 300,00	114 518,73
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00	48 600,00	265 454,03
powyżej 1 roku do 2 lat	0,00	97 200,00	547 344,40
powyżej 2 lat do 5 lat	0,00	1 738 224,21	1 405 332,49
powyżej 5 lat do 10 lat	30 561,00	0,00	1 500 161,30
powyżej 10 lat do 20 lat	83 622,00	0,00	2 321 932,10
powyżej 20 lat	0,00	0,00	528 387,23
	114 183,00	1 979 424,21	6 797 214,20

Należności pozabilansowe wg terminów zapadalności na 31.12.2019r.

	Zarząd	Rada Nadzorcza	Pracownicy
bez określonego terminu	0,00	0,00	0,00
do 1 tygodnia	0,00	0,00	0,00
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	0,00	0,00	72 200,00
od 1 do 3 miesięcy	0,00	0,00	45 000,00
od 3 do 6 miesięcy	10 000,00	0,00	62 107,35
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00	0,00	107 267,25
powyżej 1 roku do 2 lat	0,00	10 000,00	119 783,72
powyżej 2 lat do 5 lat	10 000,00	1 286 075,79	174 691,98
powyżej 5 lat do 10 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 10 lat do 20 lat	0,00	0,00	0,00
powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00

	20 000,00	1 296 075,79	581 050,30
--	------------------	---------------------	-------------------

Wyżej wymienione kredyty zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych. Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

43.2. Zagregowane dane dotyczące wynagrodzeń, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom Zarządu i Rady Nadzorczej:

	Rada Nadzorcza	Zarząd
2018 rok	229 133,06	1 215 978,20
2019 rok	376 630,79	1 247 729,35

43.3. Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 192,35.

43.4. W okresie sprawozdawczym Bank ujął koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników na nagrody jubileuszowe oraz odprawy emerytalne i rentowe w wysokości 376 758,65 złotych.

43.5. Bank poniósł w 2019 r. wydatki na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych w wysokości 330 524,86 zł.

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:

L.p.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor niefinansowy (w zł)	Sektor budżetowy (w zł)
1	2	3	4	5
1.	Należności netto, w tym:	231 432 528,21	4 528 196,65	0,00
	-należności od rachunków, lokat i innych należności	231 388 666,84		
	- należności kredytowe normalne i pod obserwacją	0,00	4 548 436,79	0,00
	- odsetki	43 861,37	36,59	0,00
	- rezerwa	0,00	0,00	0,00
	- prowizja ESP	0,00	20 276,73	0,00
2.	Instrumenty kapitałowe	16 910 991,60	0,00	0,00
3.	Instrumenty dłużne , w tym	8 415 163,09	0,00	0,00
	- odsetki	115 163,09	0,00	0,00
4.	Zobowiązania, w tym:	0,00	8 675 663,51	0,00
	- depozyty	0,00	4 377 143,87	0,00
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	0,00	6 236 733,39	0,00
	- w tym gwarancje	0,00	818 275,00	0,00
6.	Otrzymane zobowiązania finansowe	20 000 000,00	0,00	0,00

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązaniymi:

L.p.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %	Sektor budżetowy w %
1.	Należności od rachunków, lokat i innych należności	96,47	0,00	0,00
2.	Należności kredytowe	0,00	0,47	0,00
3.	Instrumenty kapitałowe	98,68	0,00	0,00
4.	Instrumenty dłużne	7,17	0,00	0,00
5.	Zobowiązania depozytowe	0,00	0,65	0,00
6.	Udzielone zobowiązania finansowe (pozabilansowe)	0,00	5,38	0,00
7.	Otrzymane zobowiązania finansowe	100,00	0,00	0,00

Główne pozycje przychodów i kosztów z podmiotami powiązaniymi

L.p.	Treść	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor budżetowy
1.	Przychody odsetkowe w tym:	3 376 517,15	292 346,12	0,00
	od rachunków, lokat i innych należności	2 861 626,78	0,00	0,00
	od należności kredytowych	0,00	292 346,12	0,00
	od instrumentów dłużnych	514 890,37	0,00	0,00
2.	Pozostałe przychody	232 643,72	0,00	
3.	Koszty odsetkowe	0,00	70 068,20	0,00
4.	Koszty z tyt. opłat i prowizji w tym:	933 346,51	101 686,47	0,00
	od należności kredytowych	0,00	49 505,88	0,00
	od pozostałych opłat i prowizji	933 346,51	52 180,59	0,00

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

45. Informacja o istotnych transakcjach (wraz z kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązaniymi.

W 2019 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązaniymi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem z podziałem na kategorie ryzyka.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

W Banku prowadzone są procesy identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanych ryzyk.

W celu realizacji procesów wyżej wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- zebranie oraz przeanalizowanie informacji na temat ryzyka oraz jego profilu,
- monitorowanie poziomu ryzyka,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.

Zarządzanie ryzykiem ma na celu między innymi:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku.

46.1. Ryzyko rynkowe, w tym: ryzyko walutowe i ryzyko stopy procentowej.

Ryzyko rynkowe w Banku rozumiane jest jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych. W ramach ryzyka rynkowego Bank wyróżnia ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – związane z wrażliwością wyniku odsetkowego na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko walutowe.

Ryzyko walutowe – jest to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, skutkujące możliwością powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku.

Ryzyko walutowe w Banku Spółdzielczym w Ostrowi Mazowieckiej jest niskie. Skala prowadzonej działalności walutowej jest niewielka. Bank nie udziela kredytów w walutach innych niż PLN.

Bank dążąc do minimalizacji ryzyka walutowego, nie pozostawia celowo otwartych pozycji walutowych. Po zawarciu transakcji takich jak: operacje kantorowe, realizacja polecenia wypłaty za granicę, czy przewalutowanie bezgotówkowe na bieżąco dokonywane są transakcje kupna bądź sprzedaży danej waluty za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Zarządzanie ryzykiem ocenia się jako dostosowane do obecnej skali działalności walutowej, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka. Zarządzanie ryzykiem było związane głównie z monitorowaniem poziomu otwartych pozycji walutowych i ograniczeniem poziomu ryzyka poprzez przeprowadzenie operacji z Bankiem Zrzeszającym.

Analiza **ryzyka stopy procentowej** jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach środków finansowych i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie

narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

Ryzyko stopy procentowej wynika z następujących źródeł:

- ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania – polegającego na niedopasowaniu wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w tym przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- ryzyka bazowego – wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych produktów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- ryzyka krzywej dochodowości – polegającego na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku,
- ryzyka opcji klienta – powstającego, gdy klient zmienia wielkość i harmonogram przepływów gotówkowych aktywów, zobowiązań i pozycji pozabilansowych, do czego ma prawo zgodnie z umową kredytową lub depozytową, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.). Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko detalicznych ekspozycji oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie. Ryzyko kredytowe banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- ryzyko pojedynczej transakcji,
- łącznego ryzyka dla całego portfela kredytowego.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego uzależnione jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacalności i współzależności między poszczególnymi kredytobiorcami lub kredytami.

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

W celu utrzymania / poprawienia jakości portfela kredytowego oraz bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:

- a) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego,
- b) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko w różnych obszarach portfela kredytowego oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF,
- c) funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem klientów (sprzedażą produktów bankowych),
- d) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta,
- e) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego i podejmowania decyzji kredytowych,
- f) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, a w przypadku klientów instytucjonalnych również pod względem bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej,
- g) okresowo monitorowane jest dostarczanie i opłacanie przez klientów polis i cesji praw z polis ubezpieczeniowych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których są określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego. W regulacjach jest określony zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank przeprowadza cykliczne przeglądy realizacji przyjętej polityki zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym dostosowane jest do obecnej skali działalności, złożoności operacji i poziomu podejmowanego ryzyka.

46.3. Ryzyko płynności

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne

zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko- i średnioterminowym. W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów dokonuje się analizy w poszczególnych przedziałach czasowych. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. W zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia utraty płynności Bank postępuje według określonych procedur awaryjnych.

Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem płynności:

- utrzymywany jest akceptowalny poziom płynności, którego podstawą jest utrzymanie odpowiedniego zasobu aktywów płynnych,
- główne źródło finansowania aktywów Banku stanowią stabilne środki finansowania,
- nadzorcze miary płynności utrzymywane są powyżej ustalonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone są metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności. W regulacjach tych określony jest także zakres kompetencji w procesie zarządzania ryzykiem płynności.

46.4 Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne - jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Gromadzenie informacji na temat zdarzeń generujących ryzyko operacyjne oparte jest na systematycznym wyszukiwaniu i zbieraniu danych o przyczynach ewentualnych strat, częstotliwości ich występowania oraz poziomu strat w skali całego Banku. Rejestracji i analizie podlegają zdarzenia, które faktycznie miały miejsce. Pomiarowi podlegają zarówno straty finansowe jak i niefinansowe bez względu na ich wielkość.

Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego jego poziomu. Poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcję na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

W celu zapewnienia wysokich standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgodnych z najlepszą praktyką bankową, Bank dokonuje corocznego przeglądu systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji wraz z bieżącą aktualizacją obowiązujących zasad i procedur.

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

47.1. Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeliczania – wskaźniki niedopasowania(luki) przedstawia poniższa tabela:

Data przeliczania		01 sty 20	16 sty 20	01 mar 20	16 maj 20	30 wrz 20	30 cze 21	31 gru 23		
Wyszczególnienie	Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 2 lat	pow. 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	
		<input checked="" type="checkbox"/> Luka w danej grupie jako udział w aktywach razem								
Stopy NBP	Aktywa	187 132	81 282	105 850	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	160	160	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	186 972	81 122	105 850	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		81 122	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972	186 972
	Wskaźnik luki I*		0,06	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,13	0,06	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13	0,13
	Wskaźnik ważony I***	0,13	0,06	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Papiery skarb.	Aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	0	0	0	0	0	0	0
	Wskaźnik luki I*		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik ważony I***	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
WIBID/WIBOR	Aktywa	1 178 592	735 308	30 044	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Pasywa	107 872	107 872	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	1 070 720	627 436	30 044	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Luka narastająco		627 436	657 479	970 153	1 066 467	1 067 720	1 067 720	1 070 720	1 070 720
	Wskaźnik luki I*		0,45	0,02	0,22	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,76	0,45	0,47	0,69	0,76	0,76	0,76	0,76	0,76
	Wskaźnik ważony I***	0,69	0,45	0,02	0,19	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
Stopa Banku	Aktywa	44 073	0	44 073	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	1 205 895	0	1 198 568	3 290	1 755	2 281	0	0	0
	Luka	-1 161 822	0	-1 154 495	-3 290	-1 755	-2 281	0	0	0
	Luka narastająco		0	-1 154 495	-1 157 785	-1 159 540	-1 161 822	-1 161 822	-1 161 822	-1 161 822
	Wskaźnik luki I*		0,00	-0,82	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	-0,82	0,00	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82	-0,82
	Wskaźnik ważony I***	-0,79	0,00	-0,79	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	Aktywa	1 409 797	816 590	179 967	312 673	96 314	1 253	0	3 000	0
	Pasywa	1 313 927	108 032	1 198 568	3 290	1 755	2 281	0	0	0
	Luka	95 870	708 557	-1 018 601	309 383	94 558	-1 028	0	3 000	0
	Luka narastająco		708 557	-310 043	-660	93 898	92 870	92 870	95 870	95 870
	Wskaźnik luki I*		0,50	-0,72	0,22	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,07	0,50	-0,22	0,00	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07
	Wskaźnik ważony I***	0,04	0,50	-0,69	0,18	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%	Aktywa	1 043 179	579 965	51 940	312 573	95 700	0	0	3 000	0
	Pasywa	66 430	13	66 417	0	0	0	0	0	0
	Luka	976 749	579 953	-14 477	312 573	95 700	0	0	3 000	0
	Luka narastająco		579 953	565 476	878 049	973 749	973 749	973 749	976 749	976 749
	Wskaźnik luki I*		0,56	-0,01	0,30	0,09	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,94	0,56	0,54	0,84	0,93	0,93	0,93	0,94	0,94
	Wskaźnik ważony II****	0,85	0,55	-0,01	0,25	0,06	0,00			

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeliczania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony I - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

**** Wskaźnik ważony II - wskaźnik luki z wyłączeniem aktywów i pasywów <2%, ważony okresem w skali 12 m-cy

47.2. Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym zaangażowania Banku na dzień 31.12.2019 r.

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Wymogi kapitałowe oraz współczynnik kapitałowy Banku kształtowały się następująco:

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2019.
Ryzyka kredytowego, kredytowego kontrahenta,	53 592 152,84	62 441 835,92
W tym dla ekspozycji:		
- z wagą ryzyka 0%	-	-
- z wagą ryzyka 20%	2 449 350,44	3 586 437,60
- z wagą ryzyka 35%	725 155,44	954 534,72
- z wagą ryzyka 50%	21,44	325 675,36
- z wagą ryzyka 75%	17 560 138,80	28 464 944,00
- z wagą ryzyka 100%	30 122 905,36	25 802 995,60
- z wagą ryzyka 150%	833 000,32	1 348 758,00
- pozostałe wagi ryzyka	1 901 581,04	1 958 490,64
Ryzyka operacyjnego	5 739 645,39	6 094 604,66
Fundusze własne	121 858 862,50	131 708 458,39
Kapitał Tier I	115 752 819,45	127 127 553,67
Łączny współczynnik kapitałowy	16,43%	15,37%
Współczynnik kapitału Tier I	15,61%	14,84%

47.3 Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2019r. wynosi 13.800.992,02 zł.

48. Informacja 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 2019 r. nie wystąpiły.

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 2019 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada aktywów objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

- 1) środki pieniężne przyjęte do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego kształtowała się następująco:

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

<i>SRODKI PIENIĘŻNE</i>				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2019r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2018r.	Struktura
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-6 645 613,79	-124%	14 115 269,57	264%
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	17 585 398,04	328%	-2 527 641,38	-47%
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-5 574 453,93	-104%	-6 245 991,63	-117%
Przepływy pieniężne netto razem	5 365 330,32	100%	5 341 636,56	100%

<i>SRODKI PIENIĘŻNE</i>				
Przyjęte do przepływów	Stan na dzień 31.12.2019r.	Struktura	Stan na dzień 31.12.2018r.	Struktura
Srodki pieniężne w kasie	12 763 667,93	20%	14 026 826,97	24%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	51 292 381,13	80%	44 663 891,77	76%
Razem	64 056 049,06	100%	58 690 718,74	100%

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy w trakcie, którego nastąpiło połączenie Banków - nie wystąpiło połączenie.

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

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

56. Informacje o towarach giełdowych klientów - nie wystąpiły.

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

Sporządziła: Agata Załęska

Ostrów Mazowiecka dnia, 09.06.2020 roku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Ostrowi Mazowieckiej

Prezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu	Wiceprezes Zarządu
Bartosz Kublik	Barbara Przygoda	Henryka Lipska	Dariusz Kołodziejcki	Krystyna Polakowska

Ostrów Mazowiecka, dnia 09.06.2020 roku.