

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO  
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**  
*Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym*

# **I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

## **1. Nazwa i siedziba Banku oraz wskazanie właściwego sądu lub innego organu prowadzącego rejestr, wskazanie zakresu działalności wynikającego z udzielonych zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego;**

Bank Spółdzielczy w Juchnowcu Górnym z siedzibą ul. Białostocka 4, 16-061 Juchnowiec Kościelny został wpisany w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Przedsiębiorców, dnia 30 04 2002 roku nad numerem KRS 0000091176

Zgodnie z udzielonymi przez Komisję Nadzoru Finansowego zezwoleniami i Statutem przedmiot działania Banku obejmuje następujące czynności:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu
- oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi konsultacyjno – doradcze w sprawach finansowych.

## **2. Wskazanie okresu objętego sprawozdaniem finansowym, podanie powodu, jeżeli sprawozdanie finansowe sporządzone jest za okres inny niż rok obrotowy;**

Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.

## **3. Wskazanie, że sprawozdanie finansowe zawiera dane łączne, jeżeli w skład banku wchodzi jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe;**

W bieżącym roku obrotowym w skład Banku nie wchodziły wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielnie sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

## **4. Wskazanie, czy sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania przez bank działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości oraz czy nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności;**

Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank.

## **5. w przypadku sprawozdania finansowego sporządzanego za okres, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek, wskazanie, że jest to sprawozdanie finansowe sporządzone po połączeniu, oraz wskazanie zastosowanej metody rozliczenia połączenia;**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.

## **6. stosowane zasady (polityka) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, w zakresie, w jakim obowiązujące przepisy pozostawiają prawo wyboru lub nie regulują danego zagadnienia;**

6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 19/2017 z dnia 18.12.2017r., w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z późn. zm.).

### **6.1 zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych:**

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym. W 2018 roku nie wstąpiły.

### **6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji**

Wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości. W 2018 roku nie wystąpiły.

**6.3 zasady ustalania wartości godziwej aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, z podziałem na poszczególne rodzaje tych aktywów i zobowiązań:**

Poza wymienionymi aktywami w punkcie 6.1 Bank nie wycenia innych pozycji wg wartości godziwej.

**6.4 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji:**

Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

**6.5 zasady spisywania należności:**

Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych, natomiast innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne. Odpisy aktualizujące od odsetek wg stanu na 31.12.2018r. wyniosły 2.642,56 zł.

**7. dokonane w ciągu roku obrotowego zmiany zasad (polityki) rachunkowości, w tym metod wyceny, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia, jeżeli wywierają one istotny wpływ na sprawozdanie finansowe,**

W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmiany zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

**8. dokonane w stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego, wraz z uzasadnieniem ich wprowadzenia i skutkami w zakresie przedstawiania sytuacji majątkowej i finansowej banku;**

Bank sporządza sprawozdanie w wersji elektronicznej zgodnie z ustawą o KRS z 26.01.2018r. (Dz.U. z 2018r. poz. 398) i zmienioną ustawą o rachunkowości (art. 45 ust. 1f).

**9. informacje dotyczące korekty błędu w poszczególnych pozycjach sprawozdania finansowego o:**

- 1) rodzaju popełnionego błędu,
- 2) kwocie korekty dotyczącej bieżącego roku obrotowego,
- 3) kwocie korekty dotyczącej okresów wcześniejszych;

W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędu.

**10. informacje o znaczących zdarzeniach, które wystąpiły po dniu bilansowym i nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego;**

Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które powinny zostać uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.

**11. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego;**

Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

**12. informacje o wynagrodzeniu biegłego rewidenta lub podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, wypłaconym lub należnym za rok obrotowy:**

Wynagrodzenie należne wynikające z umowy firmy audytorskiej wykonującej badanie sprawozdania finansowego Banku:

12.1 wynagrodzenie należne za ustawowe badanie sprawozdania finansowego Banku za rok 2018 zgodnie z umową wynosi 11.500 netto zł

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie wystąpiły

12.4 pozostałe usługi – nie wystąpiły

**Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:**

Michał Starczewski

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby,  
której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Banku Spółdzielczego  
w Juchnowcu Górnym**

- 1) Marek Antoniuk - Prezes Zarządu
- 2) Michał Starczewski - Wiceprezes Zarządu
- 3) Izabela Ewa Steckiewicz - Wiceprezes Zarządu
- 4) Irena Chren - Członek Zarządu do 18.03.2019r.

**Juchnowiec Górny, 09-05-2019**  
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	7 568 664,00	8 084 044,00
Kapitał Tier I, w tym	7 568 664,00	8 084 044,00
Kapitał podstawowy Tier I	7 568 664,00	8 084 044,00
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	-	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	33 035 123,00	36 738 017,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	29 028 973,00	32 563 805,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	4 006 150,00	4 174 212,00
Łączny współczynnik kapitałowy	22,91	22,00
Współczynnik kapitału Tier I	22,91	22,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,91	22,00
Kapitał wewnętrzny	7 568 664,00	8 084 044,00

### 2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych.

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

#### Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	15 392 527,19	24,52%	17 356 285,99	23,69%
BUDOWNICTWO	982 624,54	1,57%	750 871,90	1,02%
DOSTAWA WODY	7 976,98	0,01%	70 011,39	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	314 126,46	0,50%	779 147,84	1,06%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	10 342,51	0,02%	2 706,37	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	141 201,87	0,22%	913 601,46	1,25%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	891 970,98	1,42%	1 286 676,73	1,76%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIAMI I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	0,00%	-	0,00%
EDUKACJA	131 714,51	0,21%	104 136,74	0,14%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	109 597,18	0,17%	106 028,62	0,14%

HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, H. WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	590 996,95	0,94%	967 610,52	1,32%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	214,26	0,00%	11 672,12	0,02%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	868 329,95	1,38%	43 695,66	0,06%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	118 222,95	0,19%	527 574,31	0,72%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 106 672,05	19,29%	13 987 675,77	19,09%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	524 311,59	0,84%	944 840,02	1,29%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	0,00%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*:	30 576 744,66	48,71%	35 410 159,85	48,33%
<b>RAZEM:</b>	<b>62 767 574,63</b>	<b>100%</b>	<b>73 262 695,29</b>	<b>100%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

#### Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Juchnowiec Kościelny	43 437 703,93	69,20%	53 680 733,50	73,27%
Gmina Turośń Kościelna	19 329 870,70	30,80%	19 581 961,79	26,73%
	-	0,00%	-	0,00%
	-	0,00%	-	0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>62 767 574,63</b>	<b>100%</b>	<b>73 262 695,29</b>	<b>100%</b>

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

#### Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
KLIENT 1	1 870 958,00	5,07%	5 000 000,00	10,81%
KLIENT 2	1 683 359,00	4,56%	3 200 000,00	6,92%
KLIENT 3	1 542 519,00	4,18%	1 950 352,00	4,22%
KLIENT 4	1 439 755,00	3,90%	1 942 200,00	4,20%
KLIENT 5	1 378 765,00	3,74%	1 556 985,00	3,37%
KLIENT 6	1 299 940,00	3,52%	1 193 429,00	2,58%
KLIENT 7	1 069 459,00	2,90%	1 170 629,00	2,53%
KLIENT 8	1 050 888,00	2,85%	1 125 631,00	4,43%
KLIENT 9	936 488,00	2,54%	1 000 624,00	2,16%
KLIENT 10	896 144,00	2,43%	970 773,00	2,10%
<b>RAZEM:</b>	<b>13 168 275,00</b>	<b>x</b>	<b>19 110 623,00</b>	<b>x</b>

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 2018 roku oraz na 31 grudnia 2017 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2018 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 24,13 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 24,72 %).”

**Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:**

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
GRUPA 1	-		-	
GRUPA 2	-		-	
GRUPA 3	-		-	
GRUPA 4	-		-	
GRUPA 5	-		-	
RAZEM:	-	x	-	x

Na 31 grudnia 2018 roku Bank nie posiadał zaangażowania w grupy kapitałowe.

**Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017r. oraz 31.12.2018 r.:**

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2017 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obligu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	-	0,00%	8 202 932,60	17,73%
BUDOWNICTWO	719 666,20	1,95%	715 709,49	1,55%
DOSTAWA WODY	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	0,00%	-	0,00%
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	-	0,00%	-	0,00%

DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	-	0,00%	-	0,00%
EDUKACJA	-	0,00%	-	0,00%
GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	1 711 310,58	4,64%	2 013 360,78	4,35%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	-	0,00%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	1 192 305,78	3,23%	1 473 129,72	3,18%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	343 558,57	0,93%	332 662,83	0,72%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	568 389,31	1,54%	536 739,96	1,16%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	28 102 119,03	76,18%	28 313 141,07	61,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	149 270,23	0,40%	33 255,22	0,07%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	0,00%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE	4 102 723,75	11,12%	4 641 024,59	10,03%
<b>RAZEM:</b>	<b>36 889 343,45</b>	<b>89%</b>	<b>46 261 956,26</b>	<b>90%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

#### Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2017 r.:	udział na 31.12.2017 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Juchnowiec Kościelny	27 136 154,54	43,23%	34 456 668,93	47,03%
Gmina Turośń Kościelna	9 753 188,91	15,54%	11 805 287,33	16,11%
		0,00%		0,00%
		0,00%		0,00%
<b>RAZEM:</b>	<b>36 889 343,45</b>	<b>59%</b>	<b>46 261 956,26</b>	<b>63%</b>

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
<b>Sektor finansowy, w tym:</b>	<b>16 123 752,78</b>	33,14%	<b>23 676 735,18</b>	35,93%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%	-	0,00%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	<b>9 090 319,93</b>	56,38%	<b>16 216 879,26</b>	68,49%
Inne należności:	<b>7 033 432,85</b>	43,62%	<b>7 459 855,92</b>	31,51%
<b>Sektor niefinansowy, w tym:</b>	<b>32 530 212,68</b>	66,85%	<b>34 014 434,47</b>	51,62%
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>32 492 762,68</b>	99,88%	<b>41 737 239,31</b>	122,70%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	<b>2 972,30</b>	0,01%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	<b>455 526,40</b>	1,34%
Stracone:	<b>37 450,00</b>	0,12%	<b>21 629,06</b>	0,06%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>5 665,73</b>	0,01%	<b>8 208 301,35</b>	12,46%
Kredyty w sytuacji normalnej:	<b>5 665,73</b>	100,00%	<b>8 208 301,35</b>	100,00%
Pod obserwacją:	-	0,00%	-	0,00%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>48 659 631,19</b>	100%	<b>65 899 471,00</b>	100%

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

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

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

5.3. Aktywa finansowe

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;

c) kredyty i pożyczki i inne należności

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

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;



Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	19 676 761,23	12 897 877,02
2.	Obligacje skarbowe	-	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0	-
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0	-
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0	-
6.	Hipoteczne listy zastawne	0	-
7.	Certyfikaty depozytowe	0	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>19 676 761,23</b>	<b>12 897 877,02</b>

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	692 819,50	692 819,50
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
	<b>RAZEM:</b>	<b>697 819,50</b>	<b>697 819,50</b>

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

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

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

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	-	-
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	-	-
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst (transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	-	-
	<b>RAZEM:</b>	-	-

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	-	-
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	19 676 761,23	12 897 877,02
4.	Certyfikaty inwestycyjne	-	-
5.	Obligacje korporacyjne	-	-
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	-	-
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	-	-
	<b>RAZEM:</b>	19 676 761,23	12 897 877,02

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeczającego	692 819,50	692 819,50
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	5 000,00
3.			
	<b>RAZEM:</b>	697 819,50	697 819,50

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

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

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

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

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

- nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,

aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności - nie wystąpiły.

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

- nie wystąpiły.

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

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

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

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

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

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

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

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

24. Informacje o zmianach wartości funduszy 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 stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	98 647,97	-	-	98 647,97
Oprogramowanie	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>98 647,97</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98 647,97</b>

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

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
91 786,67	2 054,10	0	-	93 840,77	6 861,30	4 807,20
-	-	0	-	-	-	-
91 786,67	2 054,10	-	-	93 840,77	6 861,30	4 807,20

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

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	15 693,40	-	-	15 693,40
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 876 495,76	-	-	1 876 495,76
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	364 178,59	16 177,60	-	380 356,19
Środki transportu – grupa 7	53 200,00	-	-	53 200,00
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	367 498,65	-	-	367 498,65
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	-	-	-	-
<b>Razem</b>	<b>2 677 066,40</b>	<b>16 177,60</b>	<b>-</b>	<b>2 693 244,00</b>

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia :	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
-	-	-	-	-	15 693,40	15 693,40
729 215,66	55 577,63	-	-	784 793,29	1 147 280,10	1 091 702,47
304 465,55	21 524,77	-	-	325 990,32	59 713,04	54 365,87
53 200,00	-	-	-	53 200,00	-	-
310 310,72	14 760,84	-	-	325 071,56	57 187,93	42 427,09
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
<b>1 397 191,93</b>	<b>91 863,24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 489 055,17</b>	<b>1 279 874,47</b>	<b>1 204 188,83</b>

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Nieruchomości	-	-	-	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	<b>Razem</b>	-	-	-	-

**28. Informacje o aktywa trwałe przeznaczone do zbycia:**

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:</b>	114 167,00	96 635,00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 167,00	96 635,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	-	-
	- prenumeraty	-	-
	- opłaty ubezpieczenia	-	-
	- pozostałe	-	-
		-	-
2.	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	90 397,53	77 146,10
2.1.	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	750,17	-
	- pozostałe	750,17	-
	- .....	-	-
	- .....	-	-
2.2.	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	89 647,36	77 146,10
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	72 291,38	76 851,90
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	927,98	294,20
	- odsetki zapłacone z góry	16 428,00	-
		-	-

**30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:**

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	767,00	300,00	230 100,00
2.	Osoby prawne:	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	767,00	300,00	230 100,00

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

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

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

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

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2018 r. wynoszą 0 zł.

**34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:**

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

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

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	21 117,97	195 374,65	-	10 154,45	206 338,17	206 338,17
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	3 254,75	2 791,35	-	1 560,83	4 485,27	4 485,27
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	192 583,30	-	-	192 583,30	192 583,30
	- stracone	17 863,22	-	-	8 593,62	9 269,60	9 269,60
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>21 117,97</b>	<b>195 374,65</b>	<b>-</b>	<b>10 154,45</b>	<b>206 338,17</b>	<b>206 338,17</b>

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	68 365,52	60 000,00	119 020,00	-	9 345,52
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	155 025,00	-	80 455,00	-	74 570,00
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	12 500,00	-	12 500,00	-	-
	<b>RAZEM:</b>	<b>235 890,52</b>	<b>60 000,00</b>	<b>211 975,00</b>	<b>-</b>	<b>83 915,52</b>

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual.od należności sektor niefinansowy, w tym:	6 629,30	0,26	-	3 987,00	2 642,56
	w syt.normalnej i pod obserwacja	-	0,26			0,26
	poniżej standardu					-
	wątpliwe					-
	stracone	6 629,30			3 987,00	2 642,30
2.	Odpisy aktual.od na s. budżetowy					-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
	- obligacje	-				-
	- jednostki uczestnictwa	-				-
	- certyfikaty	-				-
4.	Pozostałe aktywa					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>13 258,60</b>	<b>0,26</b>	<b>-</b>	<b>3 987,00</b>	<b>2 642,56</b>

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	4 359 130,77	4 044 589,19
	a) finansowe	4 159 943,69	3 894 877,91
	b) gwarancyjne	199 187,08	149 711,28
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	30 607 648,88	31 192 087,66

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 149.711,28 dwóm przedsiębiorcom indywidualnym.

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

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

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

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

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

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

Kwota 3.894.877,91 zł dotyczy przyznanых a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 31.192.087,66 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i pozostałe.

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

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

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

**41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.**

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

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

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2017 r.:	Amortyzacja za 2018 r.:
1	2	3
Środki trwałe:	95 607,29	91 863,24
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	55 278,03	55 278,03
Budowle - 2	299,60	299,60
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 639,51	5 380,26
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	22 368,99	12 532,20
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	3 102,08	3 612,31
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	5 919,08	14 760,84
Wartości niematerialne i prawne:	1 853,20	2 054,10
<b>RAZEM:</b>	<b>97 460,49</b>	<b>93 917,34</b>

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2017 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie  
41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

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

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
.....			
.....			
.....			
<b>RAZEM:</b>	-	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 0 zł.

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2017 r. z tytułu akcji posiadanych w BPS S.A.

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

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	-	6 000,00
2. Środki trwałe w tym środki trwałe w budowie	16 177,60	35 000,00
Razem	16 177,60 zł	41 000,00 zł



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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	437 171,99
.....	-
Fundusz zasobowy	437 171,99
Oprocentowanie udziałów	-

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

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

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 215,00		1 531,00	6 684,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	114 167,00		17 532,00	96 635,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 1 531,00		17 532,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 150.227, z tego:

a) Cześć bieżąca -	134 226
b) Cześć odroczonej -	16 001

#### 43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	488 021,25	62 878,16	550 899,41
Zarząd	1	328 461,61	-	328 461,61
Pracownicy	4	740 699,98	70 671,69	811 371,67

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

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	100 999,72 zł.
od 1- 3 lat	474947,07 zł.
Powyżej 3 lat	1 114 785,90 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	378 711,98
Zarząd	9 870,00

Z nadwyżki bilansowej za 2017 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:  
Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2017 r. wyniosło 18 etatów.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:  
W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 60.000 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	60 000,00 zł
- na odprawy emerytalne:	0,00 zł

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

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

**45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami 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 - nie wystąpiły.

**46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:**

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

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

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

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

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

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

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

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

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

Nie występuje

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych procedurach: Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

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

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w Zasadach identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka kredytowego.

#### **46.3 .Ryzyko płynności**

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

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

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają Zasady identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka płynności.

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

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

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych z regulacjami zewnętrznymi i nieprzestrzeganiem regulacji oraz wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w pisemnych procedurach wewnętrznych tj. w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 5 536 tys. zł (wskaźnik luki 0,07), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -509,2 tys. zł, stanowiąc -6,3% funduszy własnych.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:						
	Razem:	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 do 3 m-cy	pow. 3 do 6 m-cy	pow. 6 do 12 m-cy	pow. 1 do 2 lat
<b>Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	78565357,02	34247255,12	44280532,90	5548,00	12147,00	16543,00	3331,00
<b>Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania</b>	73029717,36	20697888,97	150000,00	52091828,39	90000,00	0,00	0,00

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

Bank stosuje metodę standardową do wyznaczania wymogu z tytułu ryzyka kredytowego. Na koniec 2018 roku całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla ryzyka kredytowego wyniosła 32 561 tys. zł. Kredyty i pożyczki zagrożone stanowiły 1,57 kredytów ogółem co świadczy o ich dobrej jakości.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12 994 512	241 588	19 327
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8 202 933	1 640 587	131 247
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	353 664	353 664	28 293
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	23 328 440	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	9 292 277	7 079 786	566 383
Ekspozycje detaliczne	348 843	261 632	20 931
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26 341 004	21 019 344	1 681 548
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	21 629	32 444	2 596
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	692 820	692 820	55 426
Inne pozycje	2 521 164	1 241 940	102 353
<b>RAZEM:</b>	<b>84 097 286</b>	<b>32 563 805</b>	<b>2 608 103</b>

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

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

Nie występują zabezpieczenia prawne i inne pozycje wpływające na zmniejszenie wymogu.

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

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	649 041	195 226	65 425 497	4 440
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			3 015	45
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	30 899	9 270		

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

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

**51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.**

**52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:**

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

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2017 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	964 584,89	12,07	1 146 768,61	13,32
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	7 029 342,99	87,93	7 459 855,92	86,68
<b>RAZEM:</b>	7 993 927,88	x	8 606 624,53	x

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

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

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

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

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

