

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:	10 928 874,08	11 574 680,72
Kapitał Tier I, w tym	10 631 874,08	11 325 923,01
Kapitał podstawowy Tier I	10 631 874,08	11 325 923,01
Kapitał dodatkowy Tier I	-	-
Kapitał Tier II	297 000,00	248 757,71
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	47 524 129,61	53 053 323,41
z tytułu ryzyka kredytowego:	41 447 131,09	46 546 094,68
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	6 076 998,52	6 507 228,73
Łączny współczynnik kapitałowy	23,00	21,82
Współczynnik kapitału Tier I	22,37	21,35
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,37	21,35
Kapitał wewnętrzny	3 880 772,56	4 343 604,99

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	3,7597 zł
EUR	-	4,3000 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR
1.	Kasa	2 405,00	5 150,00
2.	Należności od sekt.niefinansowego	51 340,33	679 424,58
3.	Rozliczenia z tytułu wypłat Western Union	500,00	-
	RAZEM:	54 245,33	684 574,58

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym			
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	31 187,08	9 042,08 zł	29%	22 145,00 zł	71%
2.	Należności od sekt.niefinansowego	3 114 549,94	193 024,24 zł	6%	2 921 525,70 zł	94%
3.	Rozliczenia z tytułu wypłat Western Union	1 879,85	1 879,85 zł	100%	- zł	0%
	RAZEM:	3 147 616,87 zł	203 946,17 zł	6%	2 943 670,70 zł	94%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	54 245,33	203 946,17 zł	0,17%
EUR	684 574,58	2 943 670,70 zł	2,51%
PLN		114 210 715,31 zł	97,32%
	x	117 358 332,18	100,00%

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	50 732,14 zł	681 419,05 zł

	RAZEM:	50 732,14 zł	681 419,05 zł
--	--------	--------------	---------------

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym			
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	3 120 839,54 zł	190 737,63 zł	6%	2 930 101,92 zł	94%
	RAZEM:	3 120 839,54 zł	190 737,63 zł	6%	2 930 101,92 zł	94%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	50 732,14	190 737,63	0,16%
EUR	681 419,05	2 930 101,92	2,50%
PLN		114 237 492,64 zł	97,34%
	x	117 358 332,18	100,00%

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	3 401 205,07	3,68%	4 820 583,60	4,62%
BUDOWNICTWO	5 187 252,40	5,61%	7 931 781,07	7,60%
DOSTAWA WODY	59 802,86	0,06%	67 249,05	0,06%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	93 382,95	0,10%	108 584,14	0,10%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	155 575,24	0,17%	160 557,25	0,15%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	17 270,63	0,02%	28 271,70	0,03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	15 951,34	0,02%	24 181,94	0,02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	34 442,62	0,04%	169 412,33	0,16%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	24 374,90	0,03%	13 081,41	0,01%
EDUKACJA	125 685,42	0,14%	290 977,86	0,28%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	-	0,00%	-	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	3 074 675,71	3,33%	3 680 131,26	3,53%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	-	0,00%	7 679,16	0,01%

OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOLECZNA	335 878,87	0,36%	382 612,77	0,37%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 125 705,14	1,22%	1 100 617,89	1,05%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 092 946,99	1,18%	836 725,46	0,80%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	5 578 675,60	6,04%	4 384 951,81	4,20%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	1 260 702,75	1,36%	1 172 720,55	1,12%
POZOSTAŁE BRANŻE	-	0,00%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE*:	70 810 143,70	76,64%	79 180 298,01	75,87%
RAZEM:	92 393 672,19	100%	104 360 417,26	100%

*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 Białowa	68 983 451,45	74,66%	77 282 428,99	74,05%
Gmina Hyżne	17 850 970,21	19,32%	19 737 959,57	18,91%
Gmina Rzeszów	4 155 298,16	4,50%	6 491 743,15	6,22%
Gminy pozostałe z terenu działania	1 403 952,37	1,52%	848 285,55	0,81%
RAZEM:	92 393 672,19	100%	104 360 417,26	100%

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*	8 252 406,00	13,26%	9 396 900,00	12,04%
KLIENT 2*	3 510 000,00	5,64%	5 559 997,18	7,12%
KLIENT 3*	2 500 000,00	4,02%	5 250 000,00	6,73%
KLIENT 4 *(w 2017r.)	2 500 000,00	4,02%	2 833 585,25	3,63%
KLIENT 5	2 000 000,00	3,21%	2 440 160,00	3,13%
KLIENT 6	2 000 000,00	3,21%	2 312 500,00	2,96%
KLIENT 7	1 925 000,00	3,09%	2 178 092,75	2,79%
KLIENT 8	1 900 000,00	3,05%	2 000 000,00	2,56%
KLIENT 9	1 828 000,00	2,94%	1 744 000,00	2,23%
KLIENT 10	1 822 236,80	2,93%	1 688 902,40	2,16%
RAZEM:	28 237 642,80	x	35 404 137,58	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

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

Na 31 grudnia 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 24,48% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 18,30%).

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*	8 462 400,14	13,60%	9 546 900,00	12,23%
GRUPA 2	-	-	2 440 160,00	3,13%
GRUPA 3	-	-	-	-
GRUPA 4	-	-	-	-
GRUPA 5	-	-	-	-
RAZEM:	8 462 400,14	x	47 391 197,58	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 12,23% portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2017 roku - 13,60%). Na 31 grudnia 2018 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 21,08% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 15,49%).

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	13 296 343,00	21,36%	21 584 841,18	27,65%
BUDOWNICTWO	6 633 550,00	10,66%	9 102 273,75	11,66%
DOSTAWA WODY	209 994,00	0,34%	150 000,00	0,19%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	843 797,49	1,36%	486 787,66	0,62%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	-	0,00%	332 964,00	0,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	-	0,00%	-	0,00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	28 105,00	0,05%	2 656 619,00	3,40%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	66 648,43	0,11%	35 924,00	0,05%

EDUKACJA	1 822 236,80	2,93%	1 688 902,40	2,16%
GÓRNICCTWO I WYDOBYWANIE	1 012 500,00	1,63%	1 012 500,00	1,30%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 926 075,81	14,34%	10 998 622,39	14,09%
INFORMACJA I KOMUNIKACJA	3 292 500,00	5,29%	2 822 500,00	3,62%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC	28 125,00	0,05%	-	0,00%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	3 100 263,45	4,98%	2 502 318,81	3,21%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	8 849 502,84	14,22%	6 400 309,82	8,20%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	78 574,60	0,13%	50 001,00	0,06%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	188 250,00	0,30%	155 290,00	0,20%
POZOSTAŁE BRANŻE:	-	0,00%	-	0,00%
OSOBY FIZYCZNE	13 859 296,57	22,27%	18 075 273,47	23,16%
RAZEM:	62 235 762,99	100%	78 055 127,48	100%

*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 administracja publiczna.

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 Błazowa	18 536 064,27	29,78%	19 109 106,43	24,48%
Gmina Hyżne	7 951 489,91	12,78%	10 455 054,94	13,39%
Gmina Rzeszów	15 880 491,26	25,52%	19 262 629,41	24,68%
Gminy pozostałe z terenu działania	19 867 717,55	31,92%	29 228 336,70	37,45%
RAZEM:	62 235 762,99	100%	78 055 127,48	100%

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
Sektor finansowy, w tym:	21 774 568,55	29,72%	19 410 960,00	22,44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	0,00%		0,00%
Kredyty pod obserwacją.:	792 505,79	3,64%	485 078,88	2,50%
Poniżej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	-	0,00%	-	0,00%
Lokaty:	11 559 167,35	53,09%	7 114 549,94	36,65%
Inne należności:	9 422 895,41	43,27%	11 811 331,18	60,85%
Sektor niefinansowy, w tym:	38 207 141,84	52,14%	47 200 373,86	54,57%
Kredyty w sytuacji normalnej:	36 367 298,71	95,18%	43 917 637,27	93,05%
Kredyty pod obserwacją.:	1 228 536,37	3,22%	2 290 735,98	4,85%
Poniżej standardu:	-	0,00%	485 073,54	1,03%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%
Stracone:	611 306,76	1,60%	506 927,07	1,07%
Inne należności:	-	0,00%	-	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	13 292 388,01	18,14%	19 890 444,40	22,99%
Kredyty w sytuacji normalnej:	13 292 388,01	100,00%	19 890 444,40	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%
Należności ogółem:	73 274 098,40	100%	86 501 778,26	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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym Bank nie naliczał odsetek od ekspozycji kredytowych w ewidencji pozabilansowej w kwocie 729 177,03 zł (umowa wypowiedziana).

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.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	4 897 742,66	13 548 224,27
	RAZEM:	4 897 742,66	13 548 224,27

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.	Bony pieniężne	16 807 233,55	11 178 620,07
2.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	588 276,00	586 579,50
3.	Akcje BPS	1 003 079,00	1 003 079,00
4.	Udział w SSOZ	5 000,00	5 000,00
5.	Udział w Spółdzielni Telefonicznej	650,00	650,00
6.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	5 030 671,55	1 129 938,04
7.	Certyfikaty inwestycyjne	541 978,50	-
8.	-	-	-
	RAZEM:	23 976 888,60	13 903 866,61

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 zrzeczającym 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 korporacyjne RR	588 276,00	586 579,50
	RAZEM:	588 276,00	586 579,50

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym - nie wystąpiły.

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	5 030 671,55	1 129 938,04
2.	Bony pieniężne	16 807 233,55	11 178 620,07
3.	Certyfikaty inwestycyjne	541 978,50	-
	RAZEM:	22 379 883,60	12 308 558,11

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 zrzeszającego	1 003 079,00	1 003 079,00
2.	Udziały w SSOZ oraz w Spółdzielni Telefonicznej	5 650,00	5 650,00
3.	Obligacje banku zrzeszającego	4 897 742,66	13 548 224,27
	RAZEM:	5 906 471,66	14 556 953,27

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.

wystąpiły.

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

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

20. Informacje dotyczące wydziałonego 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 wydziałonego 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 wydziałonego 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	-	-	-	-
Oprogramowanie	266 980,10	73 885,67	-	340 865,77
Razem	266 980,10	73 885,67	-	340 865,77

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
-	-	-	-	-	-	-
232 745,10	76 093,57	-	-	308 838,67	34 235,00	32 027,10
232 745,10	76 093,57	-	-	308 838,67	34 235,00	32 027,10

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	5 040,00	-	-	5 040,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	1 484 491,86	-	-	1 484 491,86
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	708 854,06	39 449,23	-	748 303,29
Środki transportu – grupa 7	-	-	-	-

Narzędzia i przyrządy – grupa 8	267 499,11	58 648,34	650,67	325 496,78
Środki trwałe w budowie	3 640,80	-	-	3 640,80
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Inwestycje w obcych środkach trwałych	6 870,00	-	-	6 870,00
Razem	2 476 395,83	98 097,57	650,67	2 573 842,73

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
600,00	-			600,00	4 440,00	4 440,00
495 784,79	37 112,16			532 896,95	988 707,07	951 594,91
583 935,57	83 743,11			667 678,68	124 918,49	80 624,61
-	-			-	-	-
249 750,44	12 506,22		650,67	261 605,99	17 748,67	63 890,79
-	-			-	3 640,80	3 640,80
-	-					
6 870,00	-			6 870,00	-	-
1 336 940,80	133 361,49	-	650,67	1 469 651,62	1 139 455,03	1 104 191,11

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	120 000,00	-	120 000,00	-
2.	Pozostałe	-	-	-	-
	Razem	120 000,00	-	120 000,00	-

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa przejęte za długi	120 000,00		120 000,00	-
	Razem	120 000,00	-	120 000,00	-

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

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	235 731,33	277 174,90
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 977,00	257 664,00

1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	18 754,33	19 510,90
	pozostałe koszty zapłacone z góry	18 754,33	19 510,90
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	20 905,38	27 246,37
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	20 905,38	27 246,37
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	20 532,45	22 945,46
	- prowizja z tytułu udzielonej gwarancji rozliczona liniowo	-	3 726,90
	- odsetki zapłacone z góry	372,93	574,01

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 508,00	100,00	250 800,00
2.	Osoby prawne:	1,00	100,00	100,00
	RAZEM:	2 509,00	200,00	250 900,00

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

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

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 17.276,57 zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - nie wystąpiły.

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:	415 825,67	104 542,21	-	14 734,95	505 632,93	505 632,93
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	15,00	102,52	-	117,52	-	-
	- poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
	- wątpliwe	-	60,00	-	-	60,00	60,00
	- stracone	415 810,67	104 379,69	-	14 617,43	505 572,93	505 572,93
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	415 825,67	104 542,21	-	14 734,95	505 632,93	505 632,93

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	88 907,04	28 258,79	33 750,00	-	83 415,83
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	105 621,79	36 847,73	-	-	142 469,52
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	297 000,00	-	-	-	297 000,00
RAZEM:		491 528,83	65 106,52	33 750,00	-	522 885,35

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:	160 362,93	111 766,84	-	26 613,02	245 516,75
	w syt.normalnej i pod obserwacją	-	-	-	-	-
	poniżej standardu	-	-	-	-	-
	wątpliwe	-	9 110,59	-	-	9 110,59
	stracone	160 362,93	102 656,25	-	26 613,02	236 406,16
2.	Odpisy aktual.od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
3.	Instrumenty finansowe	-	-	-	-	-
4.	Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:		160 362,93	111 766,84	-	26 613,02	245 516,75

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:	9 168 759,90	9 542 843,28
	a) finansowe	9 168 759,90	8 424 773,28
	b) gwarancyjne	-	1 118 070,00
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	32 869 585,17	44 402 340,44

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

Bank udzielił gwarancji na kwotę 1 118 070,00 zł jednemu klientowi.

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 8 424 773,28 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 44 402 340,44 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach oraz zastawy rejestrowe.

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:	118 289,02	133 361,49
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	36 654,12	36 654,12
Budowle - 2	458,04	458,04
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	-	-
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	54 031,68	61 306,79
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	14 017,61	22 436,32
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	13 127,57	12 506,22
Wartości niematerialne i prawne:	27 195,54	76 093,57
RAZEM:	145 484,56	209 455,06

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 wystąpiły;

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

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

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

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

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

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

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r.

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	73 885,67	30 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	98 097,57	120 000,00
Razem	171 983,24 zł	150 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	649 019,64
Fundusz zasobowy	628 545,41
Oprocentowanie udziałów	20 474,23

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	103 514,00	38 394,00	33 297,00	108 611,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	216 977,00	43 979,00	3 292,00	257 664,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
22 681,00	- 17 584,00	40 687,00	-
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 172 286,00, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 194 292,00
 b) Cześć odroczone - 18 006,00

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	3	207 793,36	864,66	208 658,02

Zarząd	-			-
Pracownicy	13	624 973,54	5 557,35	630 530,89

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	11 334,00 zł.
od 1- 3 lat	7 761,94 zł.
Powyżej 3 lat	820 092,97 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	16 590,00
Zarząd	462 630,00

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 2018 r. wyniosło 26,90 etatu.

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 65 106,52 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	28 258,79 zł
- na odprawy emerytalne:	36 847,73 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych wyniosły kwotę 56 407,73 zł.

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 przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

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

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

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone Uchwałą Zarządu nr 2/3/2011 z dnia 27 stycznia 2011 roku z późn. zm. w formie pisemnej Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym. Instrukcja określa m.in. limity wewnętrzne dotyczące ryzyka walutowego, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji.

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 przyjętej Uchwałą Zarządu nr 76/2007 z dnia 05 grudnia 2007 roku z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Instrukcja określa zasady oceny zmiany wyniku finansowego w wyniku zmiany stóp rynkowych, limity wewnętrzne dotyczące ryzyka stopy procentowej, testowanie warunków skrajnych, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej i monitorowanie oraz raportowanie przestrzegania limitów alokacji. W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uczestniczą pracownicy, Zarząd i Rada Nadzorcza.

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 przyjętej Uchwałą Zarządu nr 29/1/2013 z dnia 25 lipca 2013 r. z późn. zm. Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym, będącej uszczegółowieniem Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki kredytowej banku. W/w regulacje określają m.in. zasady bezpiecznego kredytowania oraz zarządzania ryzykiem pojedynczego kredytu oraz ryzykiem portfela kredytów, limity pojedynczych zaangażowań, limity koncentracji zaangażowań, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i

zewnętrznych oraz okresową ocenę poziomu ryzyka, alokowanie kapitału wewnętrznego na ryzyko kredytowe i koncentracji.

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 przedstawia Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności finansowej przyjęta Uchwałą Zarządu nr 8/1/2012 z dnia 29 marca 2012 roku z późn. zm. Instrukcja określa zasady zarządzania płynnością, w tym prognozowanie płynności, wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, planowanie awaryjne w zakresie płynności , limity wewnętrzne dotyczące płynności, monitorowanie i raportowanie przestrzegania limitów wewnętrznych i zewnętrznych, okresową ocenę poziomu ryzyka.

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 Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym przyjętej Uchwałą Zarządu nr Uchwała Zarządu Nr 42/5/2014 z dnia 18.12.2014 roku. Zgodnie z obowiązującą Instrukcją proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację i ewidencję zdarzeń ryzyka operacyjnego, ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka, utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach, kontrolę poziomu ryzyka, pomiar ryzyka, a także proces alokacji wyznaczonego poziomu kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne i monitorowanie przestrzegania limitów alokacji. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku.

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:

Narażenie Banku na ryzyko stopy procentowej występuje po stronie aktywnej, tj. ryzyko zmniejszenia dochodu występowało przy spadku stóp procentowych. Dominującymi rodzajami ryzyka stopy procentowej w Banku są ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania oraz ryzyko bazowe. Analiza luki przeszacowania wykazała, że przy założeniu spadku stóp procentowych o 2 pp. (stress test), zmiana dochodu w skali 12 miesięcy wyniesie 1 156 238,51 zł, co stanowi 9,99% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 12%. Dochód narażony na ryzyko z tytułu ryzyka bazowego (zawężenie spreadu o 35 punktów bazowych) szacunkowo wynosi 327 425,88 zł, co stanowi 2,83% funduszy własnych, przy limicie na poziomie 3%. Przekroczenie limitu z tytułu ryzyka bazowego spowodowało konieczność utworzenia dodatkowego kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej w kwocie 95 932,00 zł. Bank przy określaniu terminów przeszacowania przyjmuje następujące założenia:

- 1) aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; przy czym przyjmuje się ogólne założenie, że aktywa/pasywa o stopach zmiennych, dla których zmiana oprocentowania następuje bezpośrednio po zmianie stawek referencyjnych, wprowadza się do pierwszego przedziału przeszacowania (1 dzień),
- 2) aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku (stopa Banku), kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 dni do 30 dni włącznie,
- 3) aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje się w dacie ich zapadalności /wymagalności – według układu płynnościowego,
- 4) aktywa pasywa deponowane na lokaty O/N kwalifikuje się do przedziału 1-dniowego,

Wartość aktywów i zobowiązań wrażliwych na zmianę stóp procentowych w poszczególnych terminach przeszacowania przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Terminy przeszacowania:
------------------	-------------------------

wyszczególnienie:	Razem:	1 dzień	2 - 30 dni	1 - 3 miesięcy	3 - 6 miesięcy	6 - 12 miesięcy
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	109 981 934,08	55 768 842,21	29 905 659,94	20 795 431,93	1 312 000,00	2 200 000,00
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	102 317 887,40	5 147 681,25	97 170 206,15	-	-	-

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:

Głównym źródłem ryzyka kredytowego Banku jest portfel kredytowy, natomiast pozostałe pozycje aktywów nie wpływały istotnie na poziom ryzyka kredytowego. Wskaźnik kredytów zagrożonych wg wartości brutto wynosi 2,55%, pokrycie tych należności rezerwami wyniosło 43,09%.

Przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową.

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	11 678 634,48	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	21 583 344,40	4 147 378,88	331 790,31
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	183 844,34	181 068,91	14 485,51
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	31 010 995,98	221 112,64	17 689,01
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	586 579,50	586 579,50	46 926,36
Ekspozycje detaliczne	13 793 023,65	9 745 460,22	779 636,83
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 451 232,86	26 187 369,05	2 094 989,51
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	992 000,61	992 000,61	79 360,05
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	1 129 938,04	474 573,98	37 965,92
Ekspozycje kapitałowe	1 971 174,00	1 971 174,00	157 693,92
Inne pozycje	4 488 380,50	2 039 376,89	163 150,15
RAZEM:	126 869 148,36	46 546 094,68	3 723 687,57

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 występuje.

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	-	-	84 605 383,88	-
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	218 130,19	-
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	686 263,58	-
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	494 244,13	9 170,59	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	-	-	-	-
Przeterminowane > 1 roku	1 248 906,19	741 979,09	-	-

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	1 051 776,09	57,57	1 509 992,62	40,92
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	775 258,12	42,43	2 180 021,54	59,08
RAZEM:	1 827 034,21	x	3 690 014,16	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.

Wyjaśnienia do pozycji "Inne korekty" działalności operacyjnej: zmiana stanu pozycji w bilansie "Inne aktywa" (-172 961,93 zł), aktualizacja wyceny obligacji korporacyjnych zaliczonych do portfela dostępnych do sprzedaży (-1 696,50 zł), aktualizacja wyceny jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zaliczonych do portfela dostępnych do sprzedaży (-90 855,33 zł), aktualizacja rezerwy na podatek odroczony (+17 584,00 zł).

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

- "zmiana stanu innych zobowiązań" - różnica dotyczy udziałów członkowskich wysięgowanych z konta "600" na konto "551" oraz zaksięgowanej na konto "551" dywidendy za 2017 r. w kwocie 39 360,52 zł, a udziałami faktycznie wypłaconymi w 2018 roku na kwotę 30 010,18 (-9 350,34 zł).

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

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

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

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

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

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Lucyna Undziakiewicz

.....

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Błazowej

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Błazowa, 18-03-2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa