

**INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO
ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU**

Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą

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 Józefowie nad Wisłą z siedzibą ul. Opolska 5, 24-340 Józefów nad Wisłą został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, dnia 17.09.2002 roku pod numerem KRS 0000131294

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,
- świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- 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
- wykonywanie w imieniu i na rzecz banku zrzeszającego następujących czynności:
 - wydawanie kart płatniczych
 - udzielanie kredytów

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
- świadczy usługi finansowe w zakresie pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
- prowadzi na zlecenie księgi akcyjne spółek

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;

Na dzień sprawozdawczy Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr 59/2017 z dnia 05.12.2017r., z mocą obowiązywania od 01.01.2017 r., 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 2016 r. poz. 1047 z późniejszymi zmianami) 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 późniejszymi zmianami)

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

6.2 nieruchomości zaliczane do inwestycji

- wyceniane według ceny rynkowej zgodnie z art. 28 ustawy o rachunkowości,

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.

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;

W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiły istotne zmiany sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.

9. informacje dotyczące korekty błędów 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 błędów.

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 zostały 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 wynosi 11 200 zł netto.
- 12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły (jeżeli było badanie śródroczne to podać)
- 12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy

Osoba, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Kamil Jagodziński

Główny Księgowy

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą

1)

Robert Sawiarski

2)

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

3)

Iwona Szymanek

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Elżbieta Kołodziejczyk

Józefów nad Wisłą, 30-04-2019 r.

(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:	8 147 686,72	8 777 482,96
Kapitał Tier I, w tym	8 147 686,72	8 777 482,96
Kapitał podstawowy Tier I	8 147 686,72	8 777 482,96
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	2 840 933,82	2 978 057,39
z tytułu ryzyka kredytowego:	2 508 511,07	2 631 999,68
z tytułu ryzyka operacyjnego:	332 422,75	346 057,71
Łączny współczynnik kapitałowy	22,95	23,58
Współczynnik kapitału Tier I	22,95	23,58
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	22,95	23,58
Kapitał wewnętrzny	2 840 933,82	2 978 057,39

2. Bank nie prowadzi obsługi rachunków w walutach obcych.

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	5 846 919,54	10,44%	4 144 798,41	8,28%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	30 796 841,67	55,01%	25 888 173,34	51,71%
POZOSTAŁE BRANŻE	184 930,14	0,33%	406 099,84	0,81%
OSOBY FIZYCZNE*	19 154 678,54	34,21%	19 623 768,83	39,20%
RAZEM:	55 983 369,89	100%	50 062 840,42	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
Województwo łubelskie	55 983 369,89	100,00%	50 062 840,42	100,00%
	-	0,00%	-	0,00%
RAZEM:	55 983 369,89	100%	50 062 840,42	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	1 900 000,00	5,26%	1 806 139,96	4,69%
KLIENT 2	1 217 621,91	3,37%	1 172 741,29	3,05%
KLIENT 3	1 200 417,21	3,33%	1 099 336,52	2,86%
KLIENT 4	1 191 204,81	3,30%	1 080 310,61	2,81%
KLIENT 5	1 184 138,66	3,28%	1 000 000,00	2,60%
KLIENT 6	1 127 000,00	3,12%	989 935,72	2,57%
KLIENT 7*	1 026 565,51	2,84%	842 487,45	2,19%
KLIENT 8	983 643,75	2,73%	726 671,30	1,89%
KLIENT 9	900 000,00	2,49%	699 999,63	1,82%
KLIENT 10	701 741,95	1,94%	694 986,90	1,81%
RAZEM:	11 432 333,80	x	10 112 609,38	x

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 20,58 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 23,32 %)."

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 obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
BUDOWNICTWO	3 809 747,65	9,50%	2 938 921,06	7,43%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	133,75	0,00%	135,89	0,00%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	8 518 363,16	21,24%	6 766 633,26	17,11%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 191 344,06	2,97%	837 037,91	2,12%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	2 219 058,84	5,53%	2 075 586,40	5,25%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	12 126 669,83	30,23%	13 972 828,85	35,33%
POZOSTAŁE BRANŻE:	22 166,00	0,06%		0,00%
OSOBY FIZYCZNE	12 221 966,68	30,47%	12 954 112,67	32,76%
RAZEM:	40 109 449,97	70%	39 545 256,04	67%

*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 rolniczej.

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
Województwo lubelskie	40 109 449,97	71,65%	39 545 256,04	78,99%
RAZEM:	40 109 449,97	72%	39 545 256,04	79%

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:	14 555 886,53	29,16%	8 167 331,39	17,35%
Lokaty:	9 853 825,68	67,70%	2 830 096,14	34,65%
Inne należności:	4 702 060,85	32,30%	5 337 235,25	65,35%
Sektor niefinansowy, w tym:	35 345 139,16	70,81%	38 900 743,91	82,62%
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 871 336,62	98,66%	36 380 059,78	93,52%
Kredyty pod obserwacją:	-	0,00%	1 806 139,96	4,64%
Poniżej standardu:	-	0,00%	556 843,92	1,43%

Wątpliwe:	59 741,34	0,17%	-	0,00%
Stracone:	414 061,20	1,17%	157 700,25	0,41%
Sektor budżetowy, w tym:	12 150,94	0,02%	14 207,34	0,03%
Inne należności:	6 075,47	50,00%	7 103,67	50,00%
Należności ogółem:	49 913 176,63	100%	47 082 282,64	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	9 838 380,62	10 317 027,84
2.	Obligacje skarbowe		
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 205 527,26	699 840,78
4.	Obligacje instytucji samorządowych		
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego		
6.	Hipoteczne listy zastawne		
7.	Certyfikaty depozytowe		
	RAZEM:	13 043 907,88	11 016 868,62

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	770 000,00	770 000,00
2.	Udział w SSOZ	5 000,00	2 000,00
3.	TUW	200,00	200,00
	RAZEM:	775 200,00	772 200,00

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) - nie wystąpiły.

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 - nie wystąpiły.

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	9 838 380,62	10 317 027,84
4.	Certyfikaty inwestycyjne		
5.	Obligacje korporacyjne	3 205 527,26	699 840,78
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.		
RAZEM:		13 043 907,88	11 016 868,62

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	770 000,00	770 000,00
2.	Udziały w SSOZ	5 000,00	2 000,00
3.	TUW	200,00	200,00
RAZEM:		775 200,00	772 200,00

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

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

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

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

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

- 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 wydzielonego 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 wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego 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 wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

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

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- 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	204 731,41	3 075,00	19 589,15	188 217,26
Oprogramowanie				-
Razem	204 731,41	3 075,00	19 589,15	188 217,26

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
204 141,41	590,00	3075	19 589,15	188 217,26	590,00	-
				-	-	
204 141,41	590,00	3 075,00	19 589,15	188 217,26	590,00	-

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	918,00			918,00
Budynki i budowle - grupy 1-2	706 999,35			706 999,35
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	417 649,12	63 496,84	20 164,30	460 981,66
Środki transportu – grupa 7	60 579,50			60 579,50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	292 075,70	55 104,00		347 179,70
Razem	1 478 221,67	118 600,84	20 164,30	1 576 658,21

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
918,00				918,00	-	-
257 651,01	20 211,36			277 862,37	449 348,34	429 136,98
379 629,40	27 346,75		20 164,30	386 811,85	38 019,72	74 169,81
51 492,65	9 086,85			60 579,50	9 086,85	-
281 140,85	6 990,76			288 131,61	10 934,85	59 048,09
970 831,91	63 635,72	-	20 164,30	1 014 303,33	507 389,76	562 354,88

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 - nie wystąpiły.

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia - nie wystąpiły

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:	195 668,28	175 803,28
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 278,00	169 006,00
1.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	33 390,28	6 797,28
	- opłaty ubezpieczenia	33 390,28	4 492,50
	- kalendarze 2019		2 304,78
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	23 583,30	49 152,45
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	12 000,00	14 000,00
	- rezerwa na koszty	12 000,00	14 000,00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	11 583,30	35 152,45
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	10 683,55	33 084,68
	- pozostałe	899,75	2 067,77

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:	2 252,00	100,00	225 200,00
2.	Osoby prawne:	500,00	100,00	50 000,00
	RAZEM:	2 752,00	X	275 200,00

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

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:

W 2018 r. Bank korzystał z pożyczki udzielonej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny przeznaczonej na pokrycie wydatków związanych z przystąpieniem do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która została rozliczona w trakcie okresu sprawozdawczego.

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:	512 190,00	426 719,54	-	662 653,22	276 256,32	
	- w sytuacji normalnej i pod obs.		42 764,44		8 099,21	34 665,23	
	- poniżej standardu		257 925,51		118 743,06	139 182,45	
	- wątpliwe		3 229,18		3 229,18	-	
	- stracone	512 190,00	122 800,41		532 581,77	102 408,64	
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego						
	RAZEM:	512 190,00	426 719,54	-	662 653,22	276 256,32	

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
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	144 953,64	24 720,00	42 748,00	126 925,64
2.	Rezerwa na nagrody emerytalne	112 759,88	19 140,00		131 899,88
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	89 265,79			89 265,79
	RAZEM:	346 979,31	43 860,00	42 748,00	348 091,31

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
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	238 469,37	25 055,07	-	261 761,00
	- w syt. normalnej i pod obserwacją		11,02		8 088,19
	- poniżej standardu		22,82		
	- wątpliwe	1 408,17	1 470,73		2 878,90
	- stracone	237 061,20	23 550,50		250 793,91
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy				-
	RAZEM:	238 469,37	25 055,07	-	261 761,00

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:	3 876 533,98	2 956 244,77
	a) finansowe	3 876 533,98	2 956 244,77
	b) gwarancyjne		
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostałe	12 858 867,74	14 889 951,59

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

W 2017 r. Bank nie udzielał gwarancji.

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 nieuwjętych 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 2 956 244,77 zł dotyczy przyznanych 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 14 889 951,59 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:	65 369,45	63 635,72
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	26 494,34	20 211,36
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach		
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	15 718,74	23 248,34
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	7 194,96	4 098,41
Środki transportu - 7	12 115,80	9 086,85
Narzędzia i przyrządy - 8	3 845,61	6 990,76
Wartości niematerialne i prawne:	1 770,00	3 665,00
RAZEM:	67 139,45	67 300,72

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 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,

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 posiadanych akcji.

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	3 075,00	15 375,00
2. Środki trwałe w budowie	-	-
Razem	3 075,00 zł	15 375,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	750 156,48
Fundusz zasobowy	695 517,04
Fundusz społ.-samorząd	24 639,44
Fundusz ogólnego ryzyka	30 000,00

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie 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	57 969,00		41 775,00	16 194,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	162 278,00	6 728,00		169 006,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
- 41 775,00	-	- 6 728,00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 190 498 zł, z tego:

- a) Cześć bieżąca - 239 001 zł
b) Cześć odroczonego - -48 503 zł

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	267 824,96	993,94	268 818,90
Zarząd	2	47 608,31	4 727,14	52 335,45
Pracownicy	6	451 286,70	2 119,14	453 405,84

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

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku	23 778,85 zł
od 1- 3 lat	13 000,00 zł
Powyżej 3 lat	729 941,12 zł

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	27 782,44
Zarząd	362 096,21

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 18,25 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 43860,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe: 24 720,00 zł
- na odprawy emerytalne: 19 140,00 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, przysposobioną 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:

Zamieścić informację dotyczącą przyjętych przez Bank ogólnych celów i zasad w zakresie zarządzania ryzykiem. Cele i zasady związane z zarządzaniem poszczególnymi ryzykami należy wskazać w poszczególnych podpunktach poniżej, uwzględniając przyjętą definicję, wytyczone cele, zwizję zasady identyfikacji, pomiaru/szacowania (w tym stosowane testy warunków skrajnych), limitowania, monitorowania, raportowania czy kontroli.

Przykład:

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 niezależności 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 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 – Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem (rynkowym) stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

46.2. Ryzyko kredytowe

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

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

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce kredytowej (w tym polityce zarządzania ryzykiem koncentracji oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie) w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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 Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

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 Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą, Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą i Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą.

46.5.Ryzyko prawne

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, w tym zasad ładu korporacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

1. Zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi.
 2. Minimalizowanie negatywnych skutków nie przestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych raz przyjętych standardów postępowania
 3. Dostosowanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych,
 4. Wprowadzenie zasad zarządzania ładem korporacyjnym w oparciu o regulację Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Rekomendacje „Z”.
 5. Wdrożenie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych.
 6. Zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku.
- W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank wprowadził regulacje wewnętrzne, zawierające procedury zarządzania tym ryzykiem, tj.:
1. Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka ,
 2. Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności ,
 3. Instrukcję zarządzania ryzykiem braku zgodności

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:

Bank jest narażony w wysokim stopniu na zmianę dochodu odsetkowego z tytułu zmian zewnętrznych stóp procentowych. Test warunków skrajnych, przy występującym niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania wykazał, że nagły spadek stóp procentowych o 2 pp. obniży dochód odsetkowy Banku o 809 tys. zł w skali 12 miesięcy, stanowiąc 9,93 % funduszy własnych, co w sposób znaczący wpływa na sytuację ekonomiczno-finansową Banku. Na dzień 31 grudnia 2018 r. aktywa oprocentowane wynoszą 57 764 tys. zł Pasywa oprocentowane wynoszą 49 899 tys. zł.

Bank zalicza pozycje aktywów i pasywów uzależnione od zmiennych stóp procentowych do przedziałów przeszacowania, gdzie możliwa jest najbliższa zmiana oprocentowania, natomiast aktywa i pasywa o stałej stopie procentowej przyporządkowane są do przedziałów według ich zapadalności.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:										
	Razem:	1 dzień	2 - 7 dni	do 1 m-ca	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 - 12 m-cy	1 - 2 lat	2 - 3 lat	3 - 5 lat	pow. 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	57 764 222,28	57073222,28									691000
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	49 899 398,43	49899398,43									

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:

Opisać narażenie Banku na ryzyko kredytowe na dzień bilansowy uwzględniając wskaźnik jakości kredytów oraz pokrycie kredytów zagrożonych rezerwami, a innych pozycji odpisami aktualizującymi.
Wskazać stosowaną przez Bank metodę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego (metoda standardowa), opisać zasady klasyfikacji do poszczególnych kategorii ekspozycji.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	10483061,68	422515	33801,2
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7103,67	7103,67	568,29
Ekspozycje wobec instytucji	8870144,33	441124,93	35289,99
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4359755,48	2754304,61	220344,37
Ekspozycje detaliczne	1971185,92	1427865,62	114229,25
Inne pozycje	37410423,18	27847082,18	2227766,58
RAZEM:	63 101 674,26	32 899 996,01	2 631 999,68

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 wystąpiły.

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	2 507 594,90	138 346,21	36 403 026,25	34 665,23
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	4 296,00	859,06		
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni				
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	271 923,69	146 891,66		

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	814 439,76	14,76	449 793,74	7,77
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	4 702 060,85	85,24	5 337 235,25	92,23
RAZEM:	5 516 500,61	x	5 787 028,99	x

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

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

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

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

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

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

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:

Kamil Jagodziński

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą**

Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych

Prezes Zarządu
Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą

Robert Sawiarski
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo-księgowych

Eizbieta Kołodziejczyk

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych
Iwona Szymanek

Józefów nad Wisłą, 30-04-2019 r.
(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa

