

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

# 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 Skaryszewie z siedzibą ul. Żeromskiego 7a 26-640 Skaryszew został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Warszawie Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 000172172

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

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

Bank wykonuje również następujące czynności:

• obejmując lub nabywając akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnych,

- dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
- dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- nabywa i zbywa nieruchomości,
- świadczy usługi finansowe w zakresie działalności akwizycyjnej na rzecz funduszy emerytalnych, pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.

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 samodzielne sprawozdania finansowe. Bank nie jest więc zobowiązany do sporządzenia łącznego sprawozdania finansowego.

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

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

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

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

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

6. Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości wprowadzone uchwałą Zarządu Nr58/2017z dnia 12.12.2017r, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2018 roku poz. 395, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329, z

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, /lub tak jak własne środki trwałe (zgodnie z tym, co Bank zapisał w zasadach)

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 zgodnie z umową wynosi

13.400,00 netto zł

12.2. inne usługi poświadczające – nie wystąpiły

12.3. usługi doradztwa podatkowego – nie dotyczy

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

Danuta Kozicka

*(imię, nazwisko i podpis osoby,*

*której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)*

**Zarząd Banku Spółdzielczego w  
Skaryszewie**

- 1) Danuta Wilanowicz - Prezes Zarządu
- 2) Danuta Kozicka - Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych
- 3) Barbara Wiśniewska- Członek Zarządu ds. Handlowych

Skaryszew, 09.05.2019

*(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa*

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

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

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	17 231 944,07	18 680 205,67
Kapitał Tier I, w tym	16 931 944,07	18 380 205,67
Kapitał podstawowy Tier I	16 931 944,07	18 380 205,67
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II	300 000,00	300 000,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	50 043 007,00	50 294 051,00
z tytułu ryzyka kredytowego:	41 959 032,00	41 971 176,00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	8 083 975,00	8 322 875,00
Łączny współczynnik kapitałowy	34,43	36,39
Współczynnik kapitału Tier I	33,83	36,19
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	33,83	36,19
Kapitał wewnętrzny	4 080 000,00	5 150 000,00

### 2. 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 dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

USD	-	3,7597 zł
EUR	-	4,3000 zł
GBP	-	4,7895 zł

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	-
1.	Kasa	7 170,00	12 730,00	4 500,00	-
2.	Należności od sekt. finansowego	302,00	18 770,88	530,89	-
	RAZEM:	7 472,00	31 500,88	5 030,89	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	1 847 115,83	26 957,05 zł	1%	54 739,00 zł	3%	21 552,75 zł	1%	- zł	0%
2.	Należności od sekt. finansowego	4 540 564,11	1 135,43 zł	0%	80 714,78 zł	2%	2 542,70 zł	0%	- zł	0%
	RAZEM:	6 387 679,94 zł	28 092,48 zł		135 453,78 zł	2%	24 095,45 zł		- zł	

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	7 472,00	28 092,48 zł	0,03%
EUR	31 500,88	135 453,78 zł	0,14%
GBP	5 030,89	24 095,45 zł	0,02%
PLN	99 749 334,08	99 749 334,08 zł	99,81%
	x	99 936 975,79	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	-
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		20 116,22		
	RAZEM:		20 116,22 zł		

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	- [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	71 610 516,94 zł	- zł	0%	86 499,75 zł	0%	- zł	0%	- zł	0%

RAZEM:	71 610 516,94 zł	- zł	0%	86 499,75 zł	- zł	- zł
--------	------------------	------	----	--------------	------	------

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
EUR	20 116,22	86 499,75	0,09%
PLN	99 850 476,04	99 850 476,05 zł	99,91%
	x	99 936 975,80	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
Rolnicy indywidualni	14 170 463,00	29,74%	14 494 003,00	28,20%
Przedsiębiorcy indywidualni	2 822 448,00	5,92%	3 272 265,00	6,37%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	3 052 430,00	6,41%	1 917 726,00	3,73%
Institucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. Domowych	689 658,00	1,45%	619 130,00	1,20%
OSOBY FIZYCZNE*	47 641 265,00	63,64%	51 393 893,00	65,20%
RAZEM:	68 376 264,00	91,34%	71 697 017,00	90,96%
Institucje samorządowe	6 484 841,00	8,66%	7 123 795,00	9,04%
RAZEM:	74 861 105,00	100%	78 820 812,00	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 Skaryszew	73 362 387,00	98,00%	76 611 902,00	97,20%
Gmina Kowala	1 498 275,00	2,00%	1 819 858,00	2,31%
Gmina Radom	443,00	0,00%	389 052,00	0,49%
RAZEM:	74 861 105,00	100%	78 820 812,00	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 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
KLIENT 1	3 388 144,00	6,28%	3 325 841,00	5,86%
KLIENT 2	3 257 358,00	6,04%	2 986 239,00	5,26%
KLIENT 3	2 960 000,00	5,49%	2 949 543,00	5,19%
KLIENT 4*	2 760 174,00	5,11%	2 917 744,00	5,14%
KLIENT 5	2 728 721,00	5,06%	2 615 198,00	4,61%
KLIENT 6	2 390 877,00	4,43%	2 269 974,00	4,00%
KLIENT 7*	1 737 379,00	3,22%	2 166 867,00	3,82%
KLIENT 8	1 600 000,00	2,96%	1 809 678,00	3,19%
KLIENT 9	1 500 000,00	2,78%	1 500 000,00	2,64%
KLIENT 10	1 379 975,00	2,56%	1 500 000,00	2,64%
RAZEM	23 702 628,00	x	24 041 084,00	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 18 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2017 roku 18,32 %)."

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

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
ROLNICTWO,	5 474 849,00	10,15%	5 506 502,00	9,70%
Handel	9 669 555,00	17,92%	12 031 716,00	21,19%
Transport	5 012 210,00	9,29%	4 992 850,00	8,79%
Produkcja	6 252 657,00	11,59%	5 472 566,00	9,64%
Usługi	17 749 807,00	32,89%	17 732 746,00	31,23%
POZOSTAŁE BRANŻE:	388 044,00	0,72%	489 621,00	0,86%
OSOBY FIZYCZNE	9 417 478,00	17,45%	10 554 340,00	18,59%
<b>RAZEM:</b>	<b>53 964 600,00</b>	<b>100%</b>	<b>56 780 341,00</b>	<b>100%</b>

\*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

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

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży usługi.

**Geograficzne segmenty rynku: wartość nominalna**

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 Skaryszew	52 876 939,00	70,63%	55 108 994,00	69,92%
Gmina Kowala	1 042 661,00	1,39%	1 227 048,00	1,56%
Gmina Radom	45 000,00	0,06%	444 299,00	0,56%
<b>RAZEM:</b>	<b>53 964 600,00</b>	<b>72%</b>	<b>56 780 341,00</b>	<b>72%</b>

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

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

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	44 588 117,00	48,86%	48 821 185,00	50,94%
Lokaty:	40 592 251,00	91,04%	44 196 228,00	90,53%
Inne należności:	3 995 866,00	8,96%	4 624 957,00	9,47%
Sektor niefinansowy, w tym:	46 659 528,00	51,13%	47 020 237,00	49,06%
Kredyty w sytuacji normalnej:	45 783 133,00	98,12%	46 321 910,00	98,51%
Kredyty pod obserwacją:	359 690,00	0,77%	80 120,00	0,17%
Ponizej standardu:	-	0,00%	-	0,00%
Wątpliwe:	-	0,00%	-	0,00%

Stracone:	158 492,00	0,34%	146 573,00	0,31%
Inne należności:	358 213,00	0,80%	471 634,00	0,97%
<b>Sektor budżetowy, w tym:</b>	<b>818,05</b>	<b>0,00%</b>	<b>508,95</b>	<b>0,00%</b>
Kredyty w sytuacji normalnej:	818,05	100,00%	508,95	100,00%
<b>Należności ogółem:</b>	<b>91 248 463,05</b>	<b>100%</b>	<b>95 841 930,95</b>	<b>100%</b>

\* 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; - nie wystąpiły

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 SGB	1 078 112,00	1 078 112,00
2.	Udział w SSO	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 079 112,00</b>	<b>1 079 112,00</b>

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

Na dzień bilansowy akcje w banku zrzeszającym oraz udziały w SSO 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

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	1 078 112,00	1 078 112,00
2.	Udziały w SSO	1 000,00	1 000,00
	<b>RAZEM:</b>	1 079 112,00	1 079 112,00

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

20. Informacje dotyczące wdziałanego organizacjinie 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 wdziałanego organizacjinie 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 wdziałanego organizacjinie 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 wdziałanych 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	159 531,48	2 269,35		161 800,83
Oprogramowanie				-
<b>Razem</b>	159 531,48	2 269,35	-	161 800,83

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
153 725,89	7 392,30			161 118,19	5 805,59	682,64
153 725,89	7 392,30	-	-	161 118,19	5 805,59	682,64

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	60 486,95			60 486,95
Budynki i budowle - grupy 1-2	620 994,68			620 994,68
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	883 481,16	3 382,50		886 863,66
Środki transportu – grupa 7				-
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	237 782,10	60 529,12		298 311,22
Środki trwale w budowie				-
Zaliczki na środki trwale w budowie				
Inwestycje w obcych środkach trwałych	80 702,57			80 702,57
<b>Razem</b>	<b>1 883 447,46</b>	<b>63 911,62</b>	<b>-</b>	<b>1 947 359,08</b>

### 26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
				-	60 486,95	60 486,95
346 750,44	15 524,87			362 275,31	274 244,24	258 719,37
767 348,50	45 663,59			813 012,09	116 132,66	73 851,57
				-	-	-
90 278,00	17 435,71			107 713,71	147 504,10	190 597,51
				-	-	-
59 854,50	8 070,26			67 924,76	20 848,07	12 777,81
<b>1 264 231,44</b>	<b>86 694,43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 350 925,87</b>	<b>619 216,02</b>	<b>596 433,21</b>

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

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

28. Informacje o aktywa 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:	234 589,00	269 940,30
1.1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	225 106,00	259 766,00
1.2	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	9 483,00	10 174,30

	- prenumeraty		
	- opłaty ubezpieczenia	9 483,00	10 174,30
	- pozostałe		
2	<b>Koszty i przychody rozliczone w czasie:</b>	<b>570 826,00</b>	<b>538 946,00</b>
2.1	<b>Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:</b>	<b>460 720,00</b>	<b>440 066,00</b>
	-koszty do zaplacenja	24 254,00	19 626,00
	-podatki, ZUS	110 858,00	89 450,00
	-inne	325 608,00	330 990,00
2.2	<b>Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:</b>	<b>110 106,00</b>	<b>98 880,00</b>
	- prowizja od kredytów rozliczana liniowo	110 106,00	98 880,00

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

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	283,00	700,00	198 100,00
	<b>RAZEM:</b>	<b>283,00</b>	<b>700,00</b>	<b>198 100,00</b>

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 19.810.00zł.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące: nie wystąpiły

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

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:	158 492,17	242 957,86	20,19	254 856,44	146 573,40	146 573,40
	- w sytuacji normalnej i pod obs.	-	224 262,73		224 262,73		
	- stracone	158 492,17	18 695,13	20,19	30 593,71	146 573,40	146 573,40
	<b>RAZEM:</b>	<b>158 492,17</b>	<b>242 957,86</b>	<b>20,19</b>	<b>254 856,44</b>	<b>146 573,40</b>	<b>146 573,40</b>

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

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6
1. Rezerwa na nagrody jubileuszowe	504 726,00	12 252,00	24 000,00		492 978,00
2. Rezerwa na nagrody emerytalne	136 756,00	12 252,00			149 008,00
3. Rezerwa na ryzyko ogólne	300 000,00			200 000,00	100 000,00
4. Pozostałe rezerwy	58 500,00	64 000,00	58 500,00		64 000,00
<b>RAZEM:</b>	<b>999 982,00</b>	<b>88 504,00</b>	<b>82 500,00</b>	<b>200 000,00</b>	<b>805 986,00</b>

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

Wyszczególnienie:		Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	609 410,00	37 371,00	-	-	646 781,00
	w syt. normalnej i pod obserwacją	609 410,00	37 371,00			646 781,00
	ponizej standardu					-
	wątpliwe					-
	stracone					-
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy					-
3.	Instr	-	-	-	-	-
	oblig	-	-	-	-	-
	- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
	- certyfikaty	-	-	-	-	-
4.	Pozo					-
	strat					-
	<b>RAZEM:</b>	<b>1 218 820,00</b>	<b>37 371,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>646 781,00</b>

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
1	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	6 647 275,12	9 065 628,70
	a) finansowe	6 195 924,61	8 635 531,44
	b) gwarancyjne	451 350,51	430 097,26
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
	a) finansowe		
	b) gwarancyjne		
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży		
III.	Pozostale	46 409 690,22	48 948 866,22

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

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 8.635.531,44 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby fizyczne . Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Kwota 430.097,26 dotyczy udzielonych gwarancji osobom fizycznym.

Pozostale pozycje pozabilansowe w kwocie 48.948.866,22 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów . Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, weksle, cesje i poręczenia.

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:	121 229,02	86 694,43
Grunty - 0		
Budynki i lokale - 1	15 524,87	15 524,87
Budowle - 2		
Inwestycje w obcych obiektach	8 070,26	8 070,26
Kotły i maszyny energetyczne - 3		
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	50 317,81	28 012,93
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		
Urządzenia techniczne - 6	26 560,37	17 650,66
Środki transportu - 7		
Narzędzia i przyrządy - 8	20 755,71	17 435,71
Wartości niematerialne i prawne:		7 392,30
<b>RAZEM:</b>	<b>121 229,02</b>	<b>94 086,73</b>

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

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie

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

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

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2018 r. wyniosły 0,00 zł.

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

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

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

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	2 269,35	5 000,00
2. Środki trwałe w budowie	63 911,62	50 000,00
Razem	66 180,97 zł	55 000,00 zł

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

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	1 331 934,10
Fundusz społeczno samorządowy, mieszkaniowy	90 000,00
Fundusz zasobowy	1 222 124,10
Oprocentowanie udziałów	19 810,00

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	13 202,00	20 708,00		33 910,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	225 106,00	34 660,00		259 766,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na:	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
20 708,00		-	34 660,00
W tym z lat ubiegłych:		W tym z lat ubiegłych:	

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wyniósł: 278.087,00 z tego:

- Cześć bieżąca : 292.039,00
- Cześć odroczonego - 13.952,00

#### 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	1 707 562,76	3 259,24	1 710 822,00
Zarząd	2	63 100,00	-	63 100,00
Pracownicy	14	473 747,00	18 938,89	492 685,89

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 25 600,00 zł.
- od 1- 3 la 126 224,00 zł.
- Powyżej - 1.884.384,00 zł.

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

Wyszczególnienie	2018 r.
Rada Nadzorcza	53 700,00
Zarząd	481 984,00

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 20 etaty.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 88504,00 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe:	12 252,00 zł
- na odprawy emerytalne:	12 252,00 zł

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

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi 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

73. informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich skutkami) zawartych przez Bank na innych rynkach 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:

Cele i zasady zarządzania ryzykiem zawarte są w "Strategii zarządzania ryzykiem w BS Skaryszew Uchwałą Zarządu nr 67/2016 z dn. 13.12.2016r oraz Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2016 z dn. 29.12.2016r. 1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.

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.

#### 46.1. Ryzyko rynkowe

##### 46.1.a Ryzyko walutowe

1. „Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Skaryszewie”, uwzględniają ustalenia zawarte w „Strategii zarządzania ryzykiem w BS Skaryszewie” i obejmują całokształt zagadnień związanych z identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka walutowego.

2. Bank definiuje ryzyko walutowe jako niebezpieczeństwo wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem walutowym w BS w Skaryszewie, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 66/2017 z dnia 20.12.2017 r. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykami w BS w Skaryszewie zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 67/2016 z dnia 13.12.2016 i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2016 z dnia 29.12.2016r.

Bank prowadzi działalność walutową związaną z rozliczeniami płatniczymi oraz działalność depozytową. Bank nie prowadzi działalności kredytowej w walutach. Działalność walutowa prowadzona jest w ramach przyjętych limitów.

Bank nie zakłada istotnych ekspozycji na ryzyko walutowe, co wyraża się utrzymywaniem niskich otwartych pozycji walutowych i pozycji całkowitej. Bank nie prowadzi operacji walutowych w portfelu handlowym. Pomiaru ryzyka walutowego Bank dokonuje w oparciu o metodę pozycji walutowych, pozycji całkowitej, wyników na utrzymanych pozycjach walutowych oraz metodę wartości zagrożonej. Na ww. wielkości Bank ustanowił limity. Na dzień bilansowy udział aktywów walutowych stanowił 0,19% sumy bilansowej. Maksymalnie w całym 2018 r. relacja pozycji walutowej do funduszy własnych wyniosła 0,19%, a przeciętnie 0,15%.

3. Ryzyko walutowe może generować również ryzyko utraty wartości aktywów lub ryzyko wzrostu zobowiązań.

##### 46.1.b Ryzyko stopy procentowej

"Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zawarte w Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w BS w Skaryszewie, zatwierdzonych Uchwałą Zarządu nr 84/2016 z dnia 28.12.2016 r. Przyjęte cele strategiczne zostały

określone w Strategii zarządzania ryzykami w BS w Skaryszewie zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 67/2016 z dnia 13.12.2016 i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2016 z dnia 29.12.2016r.

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą. W celu zminimalizowania skutków zmian stóp procentowych Bank zarządza luką oraz dostosowuje stawki stóp procentowych ustalanych przez Zarząd do stawek rynkowych. W 2018r. ryzyko stopy procentowej pozostawało na bezpiecznym poziomie.

#### 46.2. Ryzyko kredytowe

Zarząd Banku Uchwałą nr 90/2016 z dnia 28.12.2016r. wprowadził tekst jednolity „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie”, w których zostały zawarte zasady identyfikacji, pomiaru i analizy poziomu ryzyka kredytowego, ryzyka koncentracji, ryzyka portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości oraz ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych. Uchwałą nr 5/2018 z dnia 31.01.2018r. Zarząd Banku wprowadził „Instrukcję monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie”. Uchwałą Zarządu nr 68/2017 z dnia 20.12.2017r. wprowadzono „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością BS w Skaryszewie, Zarząd Banku wprowadził „Instrukcję prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Skaryszewie”. Uchwałą nr 28/2018 z dn. 22.05.2018r.

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

Ryzyko kredytowe w Banku wynika między innymi z koncentracji, która jest efektem ograniczenia działalności Banku do obszaru określonego w Statucie, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwia zminimalizowanie założeń wstępujących w działalności kredytowej co można osiągnąć

#### 46.3. Ryzyko płynności

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w BS w Skaryszewie” zatwierdzone zostały Uchwałą Zarządu nr 64/2018 z dnia 25.09.2018r. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniając charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie działy i jednostki organizacyjne Banku. W 2018r. BS Skaryszew ryzyko płynności pozostawało na niskim poziomie.

#### 46.4. Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w BS w Skaryszewie zatwierdzone zostały Uchwałą Zarządu nr 20/2017 z dnia 20.12.2017r. Zasady zarządzania tym ryzykiem zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania ryzykami w BS w Skaryszewie zatwierdzonej Uchwałą Zarządu nr 67/2016 z dnia 13.12.2016r. i Uchwałą Rady Nadzorczej nr 36/2016 z dnia 29.12.2016r. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych. W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego Zarząd Banku Uchwałą nr 22/2014 z dnia 09.10.2014r. zatwierdził Instrukcję Plan utrzymania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych w BS w Skaryszewie Bank posiada system wspomagający zarządzanie ryzykiem operacyjnym - Wewnętrzny Rejestr Incydentów, który pozwala na pełną analizę zarejestrowanych zdarzeń ryzyka operacyjnego wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku ma na celu:

- racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,
- uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
- szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
- identyfikację zmiennych czynników od których zależy wielkość ryzyka,
- wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie informatyczne itp.),
- optymalizację struktury organizacyjnej i kosztów,
- podniesienie jakości świadczonych usług, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury oraz wzmocnienie pozycji rynkowej.

W ramach identyfikacji i pomiaru skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego ocenie podlegają zdarzenia związane z 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:

Ryzyko stopy procentowej w Banku kształtuje się na umiarkowanym poziomie. Głównymi rodzajami ryzyka mającymi największy wpływ na wyniki i kapitały Banku jest ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów „wrażliwych” na zmiany stóp procentowych oraz ryzyko bazowe. W Banku ryzyko bazowe jest niższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania.

Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ mają: wysoki poziom depozytów z oprocentowaniem <2%;

W bilansie Banku występuje znaczna ilość aktywów oprocentowanych wg stóp rynkowych (są to głównie lokaty w Banku Zrzeszającym o stopach WIBOR /WIBID i kredyty preferencyjne z oprocentowaniem wg redyskonta weksli), która nie ma pokrycia po stronie pasywnej.

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:								
	Razem:	1d	2-30d	1-3m	3-6m	6-12m	1-2lat	2-5lat	powyżej 5 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	95 011,00	24916	69702	393	0	0	0	0	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	78 596,00	0	0	78596	0	0	0	0	0

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:

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Skaryszewie uwzględni w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia MSP. Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Poniższa tabela przedstawia łączną kwotę ekspozycji według wyceny bilansowej wraz z ekwiwalentem pozabilansowym, bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2018r. w tys. zł wraz z wyliczonym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych



kategorię ekspozycji. Na dzień 31.12.2018 roku nie wystąpił dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy tytułu ryzyka kredytowego. Metody wyznaczania wewnętrznych wymogów kapitałowych. Wymogi minimalne- w zakresie wyliczenia wymogów minimalnych, określonych w Rozporządzeniu UE Bank stosuje metody standardowe. Wymogi wewnętrzne- Bank szacuje wymogi wewnętrzne na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE oraz na ryzyka nie ujęte w niniejszym Rozporządzeniu, zdefiniowane w uchwale Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów, a uznane przez Bank za trwale istotne, w związku z tym, że wymogi minimalne są wyliczane metodami standardowymi, więc wymogi wewnętrzne na ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE przyjmuje się na poziomie wymogów minimalnych wyliczonych w oparciu o zapisy ww. Rozporządzenia UE.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	259766	649415	51953
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	509	509	41
Ekspozycje wobec instytucji	49900297	1079112	86328
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11769856	5316601	425328
Ekspozycje detaliczne	17842100	11904629	952371
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	26473909	22712782	1817023
Inne pozycje	2756167	797604	63808
<b>RAZEM:</b>	<b>109 002 604,00</b>	<b>42 460 652,00</b>	<b>3 396 852,00</b>

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

Wskazać wartość w podziale na zabezpieczenia prawne i inne pozycje, opisać wpływ na zmniejszenie wymogu.- Nie występują

#### 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			47 096 504,96	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni				
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	7249,31			7 249,31
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni				
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok				
Przeterminowane > 1 roku	139324,09			139 324,09

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	1 570 921,11	28,22	1 950 364,63	29,66
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	3 995 866,41	71,78	4 624 957,02	70,34
<b>RAZEM:</b>	<b>5 566 787,52</b>	<b>x</b>	<b>6 575 321,65</b>	<b>x</b>

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:

Damuta Kozicka

.....  
(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

**Zarząd Banku Spółdzielczego w Skaryszewie**

Prezes Zarządu - Danuta Wilanowicz

Wiceprezes Zarządu - Danuta Kozicka

Członek Zarządu - Barbara Wiśniewska

Skaryszew, 09.05.2019

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa