

II. INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

BALTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2018 R.

1. Informacja o spełnieniu przez Bałtycki Bank Spółdzielczy wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy - Prawo bankowe;

Na dzień 31.12.2018 r. Bank spełnia wymogi, o których mowa w art. 128 ustawy Prawo bankowe. Szczegółowa informacja zaprezentowana jest w poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
Fundusze własne, w tym:	19.569.947,02
Kapitał Tier I, w tym	18.055.661,31
1. Kapitał podstawowy Tier I	17.246.137,50
a) fundusz udziałowy	1.307.342,48
b) kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	15.598.337,20
c) inne wartości niematerialne i prawne	-82.348,35
d) skumulowane inne całkowite dochody	422.806,17
2. Kapitał dodatkowy Tier I	809.523,81
a) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	809.523,81
Kapitał Tier II	1.514.285,71
a) instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	1.514.285,71
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	133.292.929,00
z tytułu ryzyka kredytowego	115.672.029,00
z tytułu ryzyka rynkowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	17.620.900,00
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	12,94%
Współczynnik kapitału Tier I	13,55%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,68%

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów.

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

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

Kd

Sty
M
R

Strukturę aktywów i pasywów w podziale wg walut przedstawiają poniższe tabele:

Struktura aktywów /w przeliczeniu na PLN/

	Treść	Stan 31.12.2018	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Kasa	4.805.130,57	4.342.481,22	232.694,50	101.308,88	128.645,97
2.	Należności od sektora finansowego	73.316.439,90	66.460.179,40	5.944.152,26	403.744,10	508.364,14
3.	Należności od sektora niefinansowego	114.729.696,58	114.729.696,58			
4.	Należności od sektora budżetowego	18.615.376,25	18.615.376,25			
5.	Pozostałe aktywa	46.779.670,48	46.779.670,48			
Razem		258.246.313,78	250.927.403,93	6.176.846,76	505.052,98	637.010,11
% udział w aktywach		100 %	97,17 %	2,39 %	0,19 %	0,25 %

Struktura pasywów /w przeliczeniu na PLN/

	Treść	Stan 31.12.2018	w tym			
			PLN	EUR	USD	GBP
1.	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	157.698.850,58	150.532.641,84	6.074.332,39	479.702,19	612.174,16
3.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	78.414.891,67	78.414.661,92	229,75	0,00	0,00
4.	Pozostałe pasywa	22.132.571,53	22.132.571,53	0,00	0,00	0,00
Razem		258.246.313,78	251.079.875,29	6.074.562,14	479.702,19	612.174,16
% udział w pasywach		100 %	97,23 %	2,35 %	0,19 %	0,23 %

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

Źródła pozyskania depozytów:

- baza depozytowa, którą stanowią środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek budżetowych.

Działalność depozytowa Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Darłowo	37 %
Trzebiatów	22 %
Koszalin	18 %
Szczecinek	11 %
Bobolice	10 %
Kołobrzeg	2 %
Razem	100 %

Struktura branżowa depozytów przedstawia się następująco:

Wsk

Sty 6y 2

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2018	W tym odsetki	Struktura w %
Sektor finansowy	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	150.678.931,62	224.489,35	62,80%	157.698.850,58	210.359,82	66,79%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	40.415,68	0,00	0,02%	39.410,20	0,00	0,02%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	14.156.566,74	4.004,19	5,90%	12.884.217,57	5.976,81	5,46%
Rolnicy indywidualni	18.368.436,88	0,00	7,65%	21.316.956,28	34,98	9,03%
Przedsiębiorcy indywidualni	10.774.335,15	189,23	4,49%	12.620.335,31	53,45	5,34%
Osoby prywatne	93.445.538,51	217.451,77	38,95%	96.243.924,94	201.629,41	40,76%
Inst. niek. działające na rzecz gosp. domowych	13.893.638,66	2.844,16	5,79%	14.594.006,28	2.665,17	6,18%
Sektor budżetowy, w tym:	89.238.282,43	10.552,80	37,20%	78.414.891,67	1.293,05	33,21%
Instytucje rządowe	7,89	0,00	0,00%	1.111,74	0,00	0,00%
Instytucje samorządowe	89.238.274,54	10.552,80	37,20%	78.413.779,93	1.293,05	33,21%
SUMA OGÓLEM	239.917.214,05	235.042,15	100,00%	236.113.742,25	211.652,87	100,00%

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.

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

(w zł)

Podział podmiotowy	Stan na 31.12.2017	W tym odsetki	Struktura w %	Stan na 31.12.2018	W tym odsetki	Struktura w %
Sektor finansowy	95.915.352,03	75.750,73	40,54%	73.316.439,90	19.206,02	35,48%
Instytucje finansowe	95.915.906,06	75.750,73	40,54%	73.316.439,90	19.206,02	35,48%
Prowizje ESP	554,03					
Sektor niefinansowy, w tym:	115.627.496,15	1.635.246,82	48,87%	114.729.696,58	1.923.753,67	55,51%
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	26.716.439,12	1.122.932,19	11,29%	25.023.887,34	1.463.832,43	12,11%
Rolnicy indywidualni	23.133.728,04	10.939,63	9,78%	25.303.146,62	13.741,01	12,24%
Przedsiębiorcy indywidualni	21.042.451,16	366.235,80	8,89%	21.273.992,93	330.425,96	10,29%
Osoby prywatne	47.392.465,52	132.827,86	20,03%	48.402.123,18	114.000,44	23,42%
Inst. niekomerc. działające na rzecz gospodarstw domowych	1.680.351,75	2.311,34	0,71%	1.445.656,85	1.753,83	0,70%
Pozostałe należności	1.061.423,49	0,00	0,45%	0,00	0,00	0,00%
Rezerwy celowe, odpisy aktualizujące na odsetki, prowizje ESP	5.399.362,93			6.719.110,34		
Sektor budżetowy, w tym:	25.068.777,49	14.699,50	10,59%	18.615.376,25	9.185,59	9,01%
Instytucje rządowe	35.573,35		0,02%	38.641,01		0,02%
Instytucje samorządowe	25.042.045,16	14.699,50	10,58%	18.582.862,80	9.185,59	8,99%
Rezerwy, prowizje ESP	8.841,02			6.127,56		
SUMA OGÓLEM	236.611.625,67	1.725.641,99	100%	206.661.512,73	1.952.145,28	100%

Na 31.12.2018 r. w stosunku do 14 podmiotów zaangażowanie brutto Banku przekroczyło 10% uznanego kapitału i wyniosło łącznie 28.188.637,31 zł zaangażowania brutto (tj. 20,12% obliiga kredytowego brutto) po zastosowaniu wyłączeń, o których mowa w przepisach zewnętrznych.

Koncentracja branżowa portfela kredytowego wraz z częścią pozabilansową Banku (wartość nominalna) na 31.12.2018 r. przedstawia się następująco:

NAZWA BRANŻY	31.12.2018	w tym kredyty zagrożone w danej branży	% kredytów zagrożonych do danej branży
Rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	28.105.645,24	656.300,46	2,34%
Przetwórstwo przemysłowe	8.482.422,10	1.983.983,84	23,39%
Budownictwo	8.259.442,69	4.788.369,64	57,97%
Handel hurtowy i detaliczny	2.445.918,36	0,00	0,00%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	10.088.652,61	0,00	0,00%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5.969.459,20	194.437,32	3,26%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	21.870.661,46	0,00	0,00%
Inne	13.892.473,62	133.881,10	0,96%
RAZEM	99.114.675,28	7.756.972,36	7,83%

Koncentrację geograficzną portfela kredytowego Banku na 31.12.2018 r. prezentuje poniższa tabela:

Teren miasta lub gminy	% portfela kredytowego	wskaznik jakości kredytów
Darłowo	36,33%	2,36%
Koszalin	25,41%	1,36%
Trzebiatów	13,38%	0,05%
Kołobrzeg	12,04%	1,47%
Szczecinek	7,41%	0,48%
Bobolice	5,43%	0,00%
Razem	100,00%	5,72%

5. Inne informacje:

1) Struktura należności Banku w podziale na kategorie, ustalone zgodnie z przepisami o tworzeniu rezerw na ryzyko związane z działalnością banków /bez odsetek/

Podmiot	31.12.2017		31.12.2018	
	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy	95.840.155,33	37,10 %	73.297.233,88	28,43 %
W tym należności normalne	95.840.155,33	37,10 %	73.297.233,88	28,43 %
W tym lokaty	75.528.206,80	29,24 %	45.844.010,70	17,78 %
Sektor niefinansowy – w tym:	119.391.612,26	46,22 %	119.525.053,25	46,36 %
Kredyty w sytuacji normalnej	103.507.715,70	40,07 %	107.068.249,77	41,53 %
Kredyty pod obserwacją	6.467.329,98	2,51 %	4.560.528,08	1,77 %
Poniżej standardu	0,00		609.882,28	0,24 %
Wątpliwe	1.170.906,94	0,45 %	211.718,07	0,08 %
Stracone	7.184.236,15	2,78 %	7.074.675,05	2,74 %
Pozostałe	1.061.423,49	0,41%	0,00	0,00 %
Sektor budżetowy – w tym:	25.027.345,66	9,69 %	18.573.677,21	7,21 %
Kredyty w sytuacji normalnej	25.027.345,66	9,69 %	18.573.677,21	7,21 %
Inne należności	18.057.781,99	6,99%	46.393.255,23	18,00%
Należności ogółem	258.316.895,24	100,00 %	257.789.219,57	100,00 %

klj

4

1 a) Nie wystąpiły należności z odroczonym terminem zapłaty.

1 b) Nie wystąpiły należności przeterminowane i należności spome, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizacyjnego.

2) Kredyty i pożyczki, od których Bank nie nalicza odsetek.

Lp.	Treść	Wartość na początek okresu	Wartość na koniec okresu
1.	Kredyty	5.086.180,10	3.005.626,23
2.	Pożyczki	---	---
	Razem	5.086.180,10	3.005.626,23

3) Informacja o aktywach finansowych, z podziałem na:

a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2018 r. nie występują.

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w 2018 r. nie występują.

c) kredyty i pożyczki oraz inne należności banku wykazano w punkcie 5.1

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności kształtują się na 31.12.2018 r. następująco:

Nazwa pozycji	Kwota (zł)	Dzień emisji	Data wykupu
Bankowe Papiery Wartościowe SGB-Banku S.A. Serii E	100 000,00	15.10.2015	15.10.2020
Obligacje SGB-Banku S.A. Serii C	200 200,00	23.09.2011	29.12.2025
Bony pieniężne NBP	26.000.000,00	28.12.2018	04.01.2019
Razem	26.300 200,00		

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży kształtują się na 31.12.2018 r. następująco:

Nazwa jednostki	Ilość udziałów	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
SGB – Bank S.A. Poznań	12.689	1.268.900,00	cena nabycia
Spółdzielczy System Ochrony SGB	1	1.000,00	cena nabycia
TFI AGRO	14,8856	3.588.823,79	wg wartości godziwej
RAZEM		4.858.723,79	

4) W Banku nie występują aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej;

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, wykazując odrębnie:

1) wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2018 r. nie wystąpiły

2) wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - w 2018 r. nie wystąpiły

3) wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - w 2018 r. nie wystąpiły

4) wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustaloną:

Kch

5

- a) jako wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która nie wynika ze zmiany warunków rynkowych powodujących ryzyko rynkowe – nie ustalano
 - b) w oparciu o inną metodę, która w ocenie banku pozwala wierniej odzwierciedlić wartość zmiany dla danego składnika lub grupy aktywów finansowych, która wynika ze zmiany ryzyka kredytowego - w 2018 r. w/w zmiany nie wystąpiły.
- 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 - w 2018 r. w/w zmiany nie wystąpiły.

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

- 1) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 2) wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 3) różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - w 2018 r. nie wystąpiły.

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

- 1) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie giełdowym - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 2) instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie pozagiełdowym - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 3) papierów wartościowych z nicograniczoną zbywalnością, nieznajdujących się w obrocie na rynku regulowanym - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 4) papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 5) wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie - w 2018 r. nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego; W 2018 r. nie wystąpiły.

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone. Na dzień 31.12.2018 r. nie występują.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które bank przeznaczył do sprzedaży; W 2018 r. nie występują.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania; W 2018 r. nie występują.

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, informacje o:

- 1) wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania - w 2018 r. nie występują.
- 2) wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2018 r. nie występują.

Kel

6

- 3) wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia - w 2018 r. nie występują.
 - 4) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych - w 2018 r. nie występują.
 - 5) przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany - w 2018 r. nie występują.
 - 6) efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych - w 2018 r. nie występują.
- 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. W 2018 r. nie wystąpiło przeniesienie praw majątkowych.**
- 15. Informacje o zastawie na mieniu banku, wraz z postanowienia i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - w 2018 r. nie występują.**
- 16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi - w 2018 r. nie występują.**
- 17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o wielkości:**
- 1) środków pieniężnych klientów biura maklerskiego ulokowanych w dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez Skarb Państwa - w 2018 r. nie występują.
 - 2) środków pieniężnych klientów zdeponowanych na rachunkach pieniężnych w biurze maklerskim oraz wpłaconych na poczet nabycia papierów wartościowych w pierwszej ofercie publicznej lub publicznym obrocie pierwotnym - w 2018 r. nie występują.
 - 3) środków pieniężnych przekazanych z funduszu rozliczeniowego; W 2018 r. nie występują. W 2018 r. bank nie wydzielał organizacyjnie biura maklerskiego.
- 18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich, w podziale na:**
- 1) należności z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na należności z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2018 r. nie występują.
 - 2) należności z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2018 r. nie występują.
 - 3) należności z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2018 r. nie występują.
 - 4) należności z tytułu afiliacji - w 2018 r. nie występują.
 - 5) należności z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2018 r. nie występują.
- 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, w podziale na:
- 1) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji giełdowych, w dalszym podziale na zobowiązania z tytułu rozliczenia transakcji na poszczególnych giełdach - w 2018 r. nie występują.
 - 2) zobowiązania z tytułu zawartych transakcji na rynku pozagiełdowym - w 2018 r. nie występują.
 - 3) zobowiązania z tytułu reprezentacji innych banków, prowadzących działalność maklerską, oraz domów maklerskich na regulowanych rynkach papierów wartościowych - w 2018 r. nie występują.
 - 4) zobowiązania z tytułu afiliacji - w 2018 r. nie występują.
 - 5) zobowiązania z tytułu pożyczek automatycznych realizowanych za pośrednictwem Krajowego Depozytu - w 2018 r. nie występują.
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.

- 1) Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2018 r.:

(w zł)

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Prawa majątkowe – licencje	1.064.427,08	6.150,00	3.966,75	-	1.074.543,83
Nakłady na wart. niemater. i prawne	6.150,00	-6.150,00	-	-	0,00
Razem	1.070.577,08	0,00	3.966,75	-	1.074.543,83

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych na 31.12.2018 r.:

(w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Amortyzacja za rok	Inne zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrotowego (netto)
7	8	9	10	11	12	13	14
917.067,11	-	75.128,37	-	-	992.195,48	153.509,97	82.348,35
-	-	-	-	-	-	-	-
917.067,11	-	75.128,37	-	-	992.195,48	153.509,97	82.348,35

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

Kdy

8

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2018 r.

(w zł)

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych	Stan na początek roku obrotowego	Aktualizacja	Przychody	Rozchody	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5	6
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania Grupa 0	563.372,81	-	1.157.755,81	73.999,38	1.647.129,24
Budynki i budowle grupy 1-2	10.425.685,02	-	2.049.542,98	990.579,55	11.484.648,45
Maszyny i urządzenia grupa 3-6	2.955.944,94	-	27.774,00	107.693,37	2.876.025,57
Środki transportu – grupa 7	18.147,00	-	-	1.247,00	16.900,00
Narzędzia, przyrządy Wyposażenie – grupa 8	2.581.957,16	-	45.701,31	56.003,61	2.571.654,86
Środki trwałe w budowie	0,00	-	0,00	0,00	0,00
Razem	16.545.106,93		3.280.774,10	1.229.522,91	18.596.358,12

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych na 31.12.2018 r. (w zł)

Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Amortyzacja	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego	Stan na początek roku obrotowego (netto)	Stan na koniec roku obrot. (netto)
7	8	9	10	11	12	13
37.207,86	-	12.736,58	-	49.944,44	526.164,95	1.597.184,80
3.263.422,39	-	260.512,35	347.568,15	3.176.366,59	7.162.262,63	8.308.281,86
2.408.109,21	-	120.559,71	100.821,11	2.427.847,81	547.835,73	448.177,76
5.753,68	-	3.380,00	1.247,00	7.886,68	12.393,32	9.013,32
2.493.109,69	-	40.365,41	56.003,61	2.477.471,49	88.847,47	94.183,37
-	-	-	-	-	-	-
8.207.602,83	-	437.554,05	505.639,87	8.139.517,01	8.337.504,10	10.456.841,11

2) Bank nie posiada w ewidencji wartości obcych środków trwałych użytkowanych na podstawie umowy, o której mowa w art.3 ust.4 ustawy o rachunkowości.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku- w 2018 r. nie występują.

28. Informacja o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia

Zmiana stanu aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia

Wyszczególnienie	Wartość (w zł)
Saldo na dzień 31.12.2017 r.	2.378.131,14
Zwiększenia z tytułu przejęcia nowych składników	0,00
Zmniejszenia:	0,00
Saldo na 31.12.2018 roku	2.378.131,14

[Signature]

[Signature] 9

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

(w zł)

Tytuły	Stan na:	
	początek roku obrotowego	koniec roku obrotowego
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne, z tego:	840.006,49	816.484,61
a) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	605.409,00	597.091,00
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	234.597,49	219.393,61
- prenumeraty	2.443,00	2.481,20
- opłaty ubezpieczenia	13.753,95	15.309,65
- koszty remontów środków trwałych	2.866,88	0,00
- koszty emisji obligacji	24.482,48	21.422,17
- koszty umowy sponsoringu	23.542,29	10.342,05
- koszty transakcji kart służbowych	34.397,02	34.665,60
- koszty reklamy	6.696,58	4.315,91
- koszty audytów	5.558,41	2.658,37
- koszty badania sprawozdania finansowego	7.380,00	8.364,00
- pozostałe koszty	28.611,11	22.490,44
- przychody do otrzymania	84.865,77	97.344,22
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym	176.947,49	148.431,73
a) rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	100.170,31	85.171,95
- koszty energii elektrycznej	19.420,55	9.348,71
- koszty energii gazowej	6.851,81	11.894,87
- koszty transakcji kart służbowych	34.397,02	34.665,60
- koszty za transakcje bankomatowe	9.740,00	8.750,00
- koszty za usługi pocztowe	14.560,00	3.160,00
- koszty za utrzymanie bankomatów	1.857,30	1.681,41
- koszty konwoju wartości pieniężnych	8.156,00	7.918,65
- pozostałe	5.187,63	7.752,71
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	76.777,18	63.259,78
- przychody pobrane z góry	68.008,18	56.244,58
- prawo wieczystego użytkowania	8.769,00	7.015,20

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego

(w zł)

Nazwa grupy udziałowców	Liczba udziałów	Wartość nominalna udziału	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem
1. Osoby fizyczne, w tym:	12.090	1.191.666,98	1.209.000,00
- pracownicy	677	66.508,62	67.700,00
- inni	11.413	1.125.158,36	1.141.300,00
2. Osoby prawne	1.732	172.975,50	173.200,00
Ogółem	13.822	1.364.642,48	1.382.200,00

Udziałowcy bez względu na ilość posiadanych udziałów posiadają 1 (jeden) głos na Zebraniu Przedstawicieli.

31. Udziały Banku nie są uprzywilejowane.

KCh1

10

32. Bank nie posiada akcji własnych w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych.

33. W Banku nie występują zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych - W Banku występują zobowiązania podporządkowane w kwocie 300.000,00 zł wynikające z emisji obligacji własnych o oprocentowaniu zmiennym w wysokości 4,79%.

Lp	Nazwa	Kwota (w zł)	Z dnia	Z tego zaliczana do Funduszy Własnych	Termin wymagalności
1.	Obligacje serii A/2011	300 000,00	23.12.2010 r.	300 000,00	24.12.2025 r.
	Razem	300 000,00		300.000,00	

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw celowych
1. Sektor niefinansowy, w tym:	2.721.970,72	1.549.821,71	245.119,46	-338,49	4.026.334,48	4.026.334,48
- w sytuacji normalnej	106.699,32	48.149,49	54.682,68	-159,83	100.006,30	100.006,30
- pod obserwacją	22.919,02	1.826,04	21.150,36	-1.328,05	2.266,65	2.266,65
- poniżej standardu	0,00	18.120,52	144.087,48	+212.152,44	86.185,48	86.185,48
- wątpliwe	232.309,39	14.979,28	10.355,19	-210.824,39	26.109,09	26.109,09
- stracone	2.360.042,99	1.466.746,38	14.843,75	-178,66	3.811.766,96	3.811.766,96
2. Sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OGÓŁEM	2.721.970,72	1.549.821,71	245.119,46	-338,49	4.026.334,48	4.026.334,48

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązań

(w zł)

Rezerwy na:	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
- nagrody jubileuszowe	29.584,95	0,00	27.156,85	0,00	2.428,10
- odprawy emerytalne	163.581,23	50.216,47	43.800,00	0,00	169.997,70
OGÓŁEM	193.166,18	50.216,47	70.956,85	0,00	172.425,80

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych.

(w zł)

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Wykorzystanie	Zmiana klasyfikacji	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
1. Sektor niefinansowy, w tym:	1.445.741,24	415.007,12	281.333,95	-27.932,16	1.551.482,25
- w sytuacji normalnej	301,63	574,46	631,28	-5,24	239,57
- pod obserwacją	489,59	653,59	835,34	-16,31	291,53
- poniżej standardu	0,00	1.172,24	1.001,09	+877,85	1.049,00
- wątpliwe	5.816,75	4.211,24	7.671,93	-861,54	1.494,52
- stracone	1.439.133,27	408.395,59	271.194,31	-27.926,92	1.548.407,63
OGÓŁEM	1.445.741,24	415.007,12	281.333,95	-27.932,16	1.551.482,25

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

- 1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń w tym wekslowych oraz innych udzielonych o charakterze gwarancyjnym w 2018r. nie wystąpiły.
- 2) Gwarancje i poręczenia emisji udzielonych emitentom w 2018 r. nie wystąpiły.
- 3) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych banku – nie dotyczy.
- 4) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – Bank nie przewiduje wypłaty dywidendy po podziale wyniku finansowego netto za 2018 r.
- 5) Na dzień 31.12.2018 r. aktywa banku nie stanowią zabezpieczenia zobowiązań własnych oraz zobowiązań strony trzeciej.
- 6) Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.
- 7) Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nicodwołaalnych:

(w zł)

Lp.	Treść	31.12.2017r.	31.12.2018r.
1.	1. Zobowiązania finansowe warunkowe udzielone	6.510.785,23	10.253.859,23

- 8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych - w 2018 r. nie wystąpiły.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

- 1) Bank nie prowadził w 2018 r. działalności maklerskiej.
- 2) Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych w 2018 roku.

Grupa	Nazwa	Kwota (w zł)
0	Grunty	12.736,58
1	Budynki i lokale	260.512,35
3	Kotły i maszyny energetyczne	41.234,38
4	Sprzęt komputerowy	36.347,27
6	Urządzenia techniczne	42.978,06
7	Środki transportu	3.380,00
8	Narzędzia, przyrządy i wyposażenie	40.365,41
	Wartości niematerialne i prawne	75.128,37
	RAZEM	512.682,42

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

- 3) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży nie były wycenione do poziomu wartości godziwej.
- 4) Informacja o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

W 2018 r. Bank nie sprzedawał i nie likwidował aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży.

- 5) W 2018 r. nie wystąpiły przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona.

- 6) Straty i zyski nadzwyczajne w 2018 r. nie wystąpiły
- 7) W 2018 r. Bank nie dokonywał odpisów aktualizacyjnych lub rezerw celowych należności nieściągalnych w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.
- 8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 9) Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie i wartości niematerialnych i prawnych oraz planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 m-cy.

(w zł)

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane na następny rok obrotowy
1. Wartości niematerialne i prawne	3.966,75	20.000,00
2. Środki trwałe	3.280.774,10	50.000,00
3. Środki trwałe w budowie	0,00	0,00
Razem	3.284.740,85	70.000,00

10). Proponowany podział zysku za 2018 rok

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
Zysk finansowy brutto za 2018 r.	229.004,88
Podatek dochodowy bieżący	37.456,00
Podatek dochodowy odroczony	52.752,00
Zysk netto do podziału - przeznacza się na:	138.796,88
- Fundusz zasobowy	138.796,88

11) Bank w roku 2018 nie poniósł kosztów z tytułu działalności zaniechanej.

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

(w zł)

Treść	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na koniec roku obrotowego
1	2	3	4	5
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	334.800,00	44.434,00	0,00	379.234,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	605.409,00	0,00	8.318,00	597.091,00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

(w zł)

Stan na	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy	Kapitał własny	Wynik finansowy	Kapitał własny
1	2	3	4	5
Stan na początek roku obrotowego	334.800,00	-	605.409,00	-
Koniec roku obrotowego	379.234,00	-	597.091,00	-
W tym: z tytułu strat lat ubiegłych			0,00	

[Signature]

[Signatures]

43. Zagregowane dane dotyczące:

- 1) Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek pracownikom Banku, członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Kwota do spłaty	Oprocentowanie od - do	(w zł)		
			do 1 roku	pow. Roku do 3 lat	pow. 3 lat
Pracownicy	2.536.162,73	2,72% - 9,87%	11.767,32	52.462,11	2.471.933,30
Członkowie Zarządu	474.217,88	3,01% - 9,87%	0,00	0,00	474.217,88
Członkowie Rady Nadzorczej	10.947,70	4,00% - 5,50%	2.333,36	8.614,34	0,00
RAZEM	3.021.328,31	x	14.100,68	61.076,45	2.946.151,18

- 2) Wartość wynagrodzeń wypłaconych lub należnych członkom Zarządu oraz Rady Nadzorczej:

Wyszczególnienie	(w zł)	
	Rada Nadzorcza	Zarząd
Wynagrodzenia wypłacone w 2017 roku	12.285,33	741.450,96
Wynagrodzenia wypłacone w 2018 roku	11.487,43	681.465,44
Zmienne składniki wynagrodzeń - należne	----	89.837,78

- 3) Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2018 r. wyniosło 75 etatów.
4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników - wielkości zostały wskazane w ramach punktu 36.
5) Bank nie poniósł w 2018 r. wydatków na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

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.

Na dzień 31.12.2018 r. Bank nie był powiązany kapitałowo lub organizacyjnie z innymi podmiotami.

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

W 2018 roku nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаныmi oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego, nadzorującego lub jednostkę kontrolowaną.

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

Zarządzanie ryzykiem ma między innymi na celu:

- ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów takich jak depozyty oraz udziały powierzone Bankowi przez klientów i udziałowców,
- zapobieganie stratom oraz wykorzystanie możliwości osiągnięcia zysku,
- rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- efektywne zarządzanie ryzykiem w skali całego Banku stało się formalną koniecznością ze względu na mało stabilne parametry ekonomiczne i społeczne, charakteryzujące się niskim tempem wzrostu gospodarczego, często zmieniającymi się stopami procentowymi, wysokim bezrobociem oraz zmianami przepisów prawa.

Koh

14

1) Ryzyko rynkowe

w tym:

a) ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych, zapewnienie klientom kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywanie innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, a także minimalizowanie ryzyka walutowego. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych przez Prawo Bankowe i przyjętych limitów wewnętrznych. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął metodę de minimis do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej - jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku

b) ryzyko stóp procentowych

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych, ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów wewnętrznych.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych.

c) ryzyko cenowe - nie występuje.

2) Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym Banku w zakresie **ryzyka kredytowego** jest:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego dążenie do obniżenia wskaźnika jakości kredytów i utrzymania optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
2. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
3. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 9%,
4. utrzymanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej limitu Spółdzielczego Systemu Ochrony, tj. 30%,
5. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
6. wzrost udziału portfela kredytowego w aktywach w celu osiągnięcia optymalnych wyników finansowych adekwatnych do skali działania.

Na proces zarządzania ryzykiem portfela kredytowego składa się:

- 1) ustalenie pożądanej struktury portfela kredytowego;
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu dywersyfikacji ryzyka kredytowego;

Ksh

15

- 3) ograniczanie ryzyka kredytowego w tych obszarach, w których posiadanie przez Bank nadmiernych koncentracji (podmiotowych, branżowych) wynika ze specyfiki prowadzonej działalności;
- 4) identyfikacja i pomiar ryzyka;
- 5) monitorowanie i kontrolę stopnia wykorzystania wprowadzonych limitów;
- 6) monitorowanie skuteczności działań windykacyjnych;
- 7) ustalenie adekwatnego do potrzeb systemu informacji zarządczej;
- 8) stosowanie odpowiednich mechanizmów kontrolnych.

Bank przyjął metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ekspozycji na ryzyko kredytowe. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem.

3) Ryzyko płynności

Cele strategiczne Banku w zarządzaniu płynnością obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Komórka monitorująca ryzyko płynności wykonuje zadania związane m. in. z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio- i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR i wewnętrznego wskaźnika NSFR;
- 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
- 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

4) Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;

14

16

- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące także ryzyko prawne.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje:

- 1) identyfikację procesów, a w ich ramach:
 - a) procesów kluczowych,
 - b) procesów krytycznych;
- 2) identyfikację ryzyka;
- 3) pomiar i ocenę ryzyka;
- 4) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka;
- 5) monitorowanie ryzyka, w tym:
 - a) raportowanie zdarzeń operacyjnych,
 - b) raportowanie strat operacyjnych,
 - c) monitorowanie poziomu wyznaczonych limitów wewnętrznych,
 - d) analizę kluczowych wskaźników ryzyka (KRI)
 - e) analizę dodatkowych wskaźników KRI.

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank przyjął metodę podstawowego wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest obliczany jako 15% średniej arytmetycznej dodatnich wyników z tytułu odsetek oraz wyniku pozaodsetkowego za okres ostatnich trzech lat, obliczonych zgodnie z obowiązującą procedurą wewnętrzną Banku.

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

- 1) Obciążenia ryzykiem stopy procentowej aktywów finansowych, zobowiązań finansowych kształtowało się w 2018 r. następująco:

Aktywa i pasywa Banku sklasyfikowane na 31.12.2018 r. według terminów przeliczania wysokości oprocentowania

(dane w zł)

Aktywa	1 dzień	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	0,00	79.613,83	2.705.981,10	233.072,15	432.079,62	1.002.171,81	4.452.918,51
Zależne od Redyskonta	0,00	36.605.506,42	0,00	0,00	0,00	0,00	36.605.506,42
Zależne od Wiboru/Wibidu	128.045.587,03	43.721.153,54	4.805.452,65	3.800.200,00	116.550,70	0,00	180.488.943,92
	128.045.587,03	80.406.273,79	7.511.433,75	4.033.272,15	548.630,32	1.002.171,81	221.547.368,85
Pasywa	1 dzień	> 1 dzień ≤ 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m-cy	> 3 m-cy ≤ 6 m-cy	> 6 m-cy ≤ 12 m-cy	> 12 m-cy	Razem
Zależne od Banku	0,00	38.408.440,38	12.857.786,71	0,00	0,00	0,00	51.266.227,09
Zależne od Redyskonta	0,00	8.015.192,34	0,00	0,00	0,00	0,00	8.015.192,34
Zależne od Wiboru/Wibidu	44.372.405,02	569.574,91	31.693,27	3.255.387,50	7.304,75	0,00	48.236.365,45
	44.372.405,02	46.993.207,63	12.889.479,98	3.255.387,50	7.304,75	0,00	107.517.784,88

2) Informacja na temat obciążenia ryzykiem kredytowym na 31.12.2018 r.

Kryterium, które najlepiej odzwierciedla maksymalne obciążenie ryzykiem kredytowym jest wartość aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem. Według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. ryzyko kredytowe bilansowych i pozabilansowych instrumentów finansowych dotyczące portfela bankowego mierzone wysokością aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem wynosi 115.672.029 zł, a wymogiem kapitałowym 9.253.762 zł.

48. Informacja dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych dotycząca analizy wiekowej przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Przeterminowanie pozostałych należności ze wszystkich portfeli oraz portfela kredyty i inne należności (w zł)

Sektor		Rachunki bieżące	Lokaty	Kredyty	Inne należności
finansowy	Nieprzeterminowane	6 932 665,46	45 853 685,07		20 530 089,37
niefinansowy	Nieprzeterminowane	-	-	108 420 837,42	-
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	1 579 070,60	-
	Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	2 776 684,81	-
	Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	-	-	512 816,29	-
	Przeterminowane > 180 dni <= 1 roku	-	-	84 143,90	-
	Przeterminowane > 1 roku	-	-	6 933 960,29	-
budżetowy	Nieprzeterminowane	-	-	18 615 376,25	-
	Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	-	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy banku - w 2018 r. nie wystąpiły.

50. Bank nie prowadzi działalności powierniczej.

51. Bank nie posiada wierzytelności i papierów wartościowych objętych sekurytyzacją.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

1) Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych

Wyszczególnienie	Stan na początek okresu sprawozdawczego		Stan na koniec okresu sprawozdawczego	
	Wartość w zł	Struktura %	Wartość w zł	Struktura %
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	7.223.787,77	24,66 %	4.805.130,57	16,08 %
Należności a'vista podmiotów finansowych	22.074.477,86	75,34 %	25.073.261,26	83,92 %
Razem	29.298.265,63	100 %	29.878.391,83	100 %

KK/

JK/

18

- 2) Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności nie zaliczone 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.

- 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, W pozostałych korektach nie wystąpiły kwoty przekraczające 5%.

- 4) przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych.
Nie wystąpiły różnice.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banków - w 2018 r. nie wystąpiło połączenie.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji:

- 1) Wspólne przedsięwzięcia, w których Bank uczestniczył w 2018 r. polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum z innymi bankami.
- 2) Procentowy udział Banku we wspólnym przedsięwzięciu - Dane dotyczące kredytów udzielonych w konsorcjum zawarto w punktach 4 i 5 łącznie z innymi danymi dotyczącymi udzielonych przez Bank kredytów.
- 3) Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 4) Zobowiązania zaciągnięte na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 5) Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych - w 2018 r. nie wystąpiły.
- 6) Przychody uzyskane ze wspólnych przedsięwzięć, tj. przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi danymi dotyczącymi przychodów odsetkowych. Koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegały wydzielonej ewidencji.
- 7) Zobowiązania pozabilansowe i inwestycyjne dotyczące wspólnego przedsięwzięcia - w 2018 r. nie wystąpiły.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego - w 2018 r. nie wystąpiły.


56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - w 2018 r. nie wystąpiły.

57. Bank nie posiada innych informacji, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy.

Darłowo, dnia 09.04.2019 r.

Sporządził:

Główny Księgowy

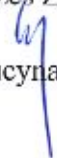

Kamilla Lis

ZARZĄD BBS-Banku

Wiceprezes Zarządu


Beata Tokarck

Wiceprezes Zarządu


Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu


Ryszard Mroziński