



INFORMACJA DODATKOWA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

ZA OKRES

OD 1 STYCZNIA 2018 DO 31 GRUDNIA 2018 ROKU.

I. WPROWADZENIE DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Hexa Bank Spółdzielczy z siedzibą w Piątnicy Poduchownej przy ulicy Stawiskowskiej 30 został wpisany do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego Sądu Rejonowego w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000116820.

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

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe,
- świadczenie usług płatniczych oraz wydawanie pieniądza elektronicznego,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank wykonuje również następujące czynności:

- obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - dokonuje obrotu papierami wartościowymi,
 - dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
 - nabywa i zbywa nieruchomości,
 - świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
 - świadczy usługi finansowe pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych.
2. Sprawozdanie finansowe obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 roku.
 3. 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. Sprawozdanie finansowe sporządzono przy założeniu kontynuacji działalności gospodarczej przez Hexa Bank Spółdzielczy w dającej się przewidzieć przyszłości. Nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania przez Bank działalności.
 5. W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie nastąpiło połączenie Banku z innym bankiem.
 6. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2018 roku są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz. U. z 2017 roku poz.2342) oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), w tym:
 - 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 aktywnym rynku regulowanym oraz wartości godziwej na podstawie wycen publikowanych przez fundusze inwestycyjne;
 - 6.2 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.



- 6.3 przyjęte zasady rachunkowości zabezpieczeń, w tym odnoszące się do prognozowanych transakcji: Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.
- 6.4 zasady spisywania należności:
Spisywanie ekspozycji kredytowych następuje w ciężar rezerw celowych na podstawie § 34 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329 z późniejszymi zmianami), natomiast odsetek od kredytów oraz innych należności w ciężar odpisów aktualizujących ich wartość, w przypadku braku rezerwy lub odpisu aktualizującego odpisanie należności następuje w pozostałe koszty operacyjne.
W okresie, za który sporządzono sprawozdanie finansowe nie dokonano zmian zasad (polityki) rachunkowości i metod wyceny, wywierających istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.
7. W stosunku do poprzedniego sprawozdania finansowego nie wystąpiła zmiana sposobu sporządzania sprawozdania finansowego.
8. W Banku nie wystąpiły korekty sprawozdania finansowego z tytułu błędów.
9. Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które nie zostały uwzględnione w innych częściach sprawozdania finansowego.
10. Nie wystąpiły znaczące zdarzenia dotyczące lat ubiegłych, które zostały ujęte w sprawozdaniu finansowym na dzień 31 grudnia 2018 r.
11. Wynagrodzenie biegłego rewidenta (podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych) za rok 2018:

Rodzaj usługi	Kwota wynagrodzenia	
	Wyplacona (brutto)	Należna (brutto)
Obowiązkowe badanie rocznego sprawozdania finansowego	22 154,00	33 230,98
Usługi doradztwa podatkowego	-	-
Pozostałe usługi	-	-

GLÓWNY KSIĘGOWY



.....*Andrzej Sikordzki*.....

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

Piątnica Poduchowna, dnia 28.03.2019 r.

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego


PREZES ZARZĄDU
Piotr Kaczyński

WICEPREZES ZARZĄDU

Ewa Małgorzata Zimińska

WICEPREZES ZARZĄDU


Robert Stanisław Jurk

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO HEXA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2018 ROK

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	34 763 668,37
Kapitał Tier I, w tym	32 737 461,86
Kapitał podstawowy Tier I	32 159 306,92
Kapitał dodatkowy Tier I	578 154,94
Kapitał Tier II	2 026 206,51
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	242 619 729,26
z tytułu ryzyka kredytowego	214 640 209,88
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	27 979 519,38
Łączny współczynnik kapitałowy	14,33%
Współczynnik kapitału Tier I	13,49%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,26%
Kapitał wewnętrzny- wymóg	19 409 578,34

2. Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

Bank w okresie sprawozdawczym prowadził operacje walutowe w zakresie prowadzenia rachunków bieżących i terminowych. Bank nie prowadzi skupu i sprzedaży walut.

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

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

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa	USD:	EUR:	GBP
1.	Kasa	23 308,00	8 165,00	2 010,00
2.	Należności od sektora finansowego	594 906,07	449 669,81	21 309,95
	w tym:			
	- w rachunku bieżącym	-	-	-
	- terminowe	594 906,07	449 669,81	21 309,95



Walutowa struktura aktywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Kasa	3 303 643,71	87 631,09	2,65%	35 109,50	1,06%	9 626,90	0,29%
2.	Należności od sektora finansowego, w tym:	92 389 985,82	2 236 668,35	2,42%	1 933 580,18	2,09%	102 064,01	0,11%
	- w rachunku bieżącym	14 162 894,51	-	-	-	-	-	-
	- terminowe	78 227 091,31	2 236 668,35	2,86%	1 933 580,18	2,47%	102 064,01	0,13%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	618 214,07	2 324 299,44	0,51%
EUR	457 834,81	1 968 689,68	0,43%
GBP	23 319,95	111 690,90	0,02%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD:	EUR:	GBP:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	615 918,90	382 639,44	23 295,25
	w tym:			
	1) Rachunki oszczędnościowe	615 688,90	296 093,83	23 121,07
	- bieżące	130 169,21	266 786,22	20 103,60
	- terminowe	485 519,69	29 307,61	3 017,47
	2) Pozostałe	230,00	86 545,61	174,18
	- bieżące	230,00	86 545,61	174,18
	- terminowe	-	-	-

Walutowa struktura pasywów:

/ w tym:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	367 041 997,26	2 315 670,29	0,63%	1 645 349,59	0,45%	111 572,60	0,03%
	w tym:							
	1) Rachunki oszczędnościowe	258 077 009,23	2 314 805,56	0,90%	1 273 203,47	0,49%	110 738,36	0,04%
	- bieżące	59 849 671,30	489 397,18	0,82%	1 147 180,75	1,92%	96 286,19	0,16%
	- terminowe	198 227 337,93	1 825 408,38	0,92%	126 022,72	0,06%	14 452,17	0,01%
	2) Pozostałe	108 964 988,03	864,73	0,00%	372 146,12	0,34%	834,24	0,00%
	- bieżące	94 156 523,59	864,73	0,00%	372 146,12	0,40%	834,24	0,00%
	- terminowe	14 808 464,44	-	-	-	-	-	-

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	615 918,90	2 315 670,29	0,51%
EUR	382 639,44	1 645 349,59	0,36%
GBP	23 295,25	111 572,60	0,02%



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

3.1. Bank prowadzi działalność na terenie województwa podlaskiego oraz na terenie powiatów: piskiego, ostrołęckiego i ostrowskiego z siedzibą władz w Ostrowi Mazowieckiej, jednak działalność Banku skupiona jest głównie na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy depozytowej
Gmina Piątnica	43
Gmina Stawiski	15
Gmina Wizna	13
Miasto Łomża	20
Miasto Białystok	9
Razem	100

3.2. Pozyskane środki depozytowe pochodziły: od przedsiębiorstw, osób prywatnych, rolników, osób prowadzących działalność gospodarczą oraz jednostek samorządu terytorialnego mających siedzibę lub prowadzących działalność na terenie działania Banku. Największą grupę depozytariuszy stanowią osoby prywatne, których depozyty według stanu na 31.12.2018 r. wynoszą ponad 63 % pozyskanych środków bez odsetek.

	Stan na 31.12.2017 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:	Stan na 31.12.2018 r.:	W tym odsetki:	Wskaźnik struktury w %:
Sektor finansowy	3 232 429,64	60610,46	0,78	2 038553,20	16 734,02	0,50
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe						
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	53 424 269,56	58 296,00	12,89	42 632 129,18	29 727,94	10,41
Rolnicy indywidualni	43 355 444,90	0	10,46	46 952 110,22	0	11,47
Przedsiębiorcy indywidualni	10 218 282,47	9 178,56	2,47	7 352 413,96	1 017,35	1,80
Osoby prywatne	270 970 802,33	1 704 007,19	65,39	258 077 009,23	1 399 344,25	63,04
Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	11 217 614,07	27 008,36	2,71	12 028 334,67	22 891,85	2,94
Razem sektor niefinansowy	389 186 413,33	1 798 490,11	93,91	367 041 997,26	1 452 981,39	89,66
Instytucje rządowe	29,71	0	0	70,17	0	0
Instytucje samorządowe	21 995 938,13	1 323,39	5,31	40 306 203,00	1 731,47	9,85
Razem sektor budżetowy	21 995 967,84	1 323,39	5,31	40 306 273,17	1 731,47	9,85
SUMA OGÓLEM	414 414 810,81	1 860 423,96	100,00	409 386 823,63	1 471 446,88	100,00

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

Działalność kredytowa banku skupiona jest na terenie:

Teren miasta lub gminy	% bazy kredytowej
Gmina Piątnica	42
Gmina Stawiski	9
Gmina Wizna	9
Miasto Łomża	14
Miasto Białystok	26
Razem	100



 5
 ASUM

Struktura koncentracji zaangażowania na 31.12.2018 r:

L.p.	Wyszczególnienie:	Kapitał:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy i odpisy:	Odsetki:	Netto (3-4-5+6):
1	2	3	4	5	6	8
1.	Instytucje finansowe	93 832 503,84	0,00	1 499 756,82	57 238,80	92 389 985,82
2.	Podmioty niefinansowe:	263 459 765,13	2 511 683,73	5 119 173,98	555 540,38	256 384 447,80
	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	96 714 246,53	696 739,69	2 487 429,18	263 458,09	93 793 535,75
	indywidualni	78 851 520,70	959 858,91	1 014 785,45	104 007,22	76 980 883,56
	Przedsiębiorcy indywidualni	49 678 077,63	359 937,45	1 307 617,36	146 390,08	48 156 912,90
	prywatne	35 690 597,85	474 494,28	309 166,41	41 441,18	34 948 378,34
	Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	2 525 322,42	20 653,40	175,58	243,81	2 504 737,25
3.	Budżet	33 193 128,30	91,26	-	75 842,43	33 268 879,47
	Razem	390 485 397,27	2 511 774,99	6 618 930,80	688 321,61	382 043 313,09

Struktura koncentracji zaangażowania na początek okresu sprawozdawczego:

L.p.	Wyszczególnienie:	Kapitał:	Korekta wartości o ESP:	Rezerwy i odpisy:	Odsetki:	Netto (3-4-5+6):
1	2	3	4	5	6	8
1.	Instytucje finansowe	109 694 632,57	17 543,96	1 654 888,23	73 777,58	108 095 977,96
2.	Podmioty niefinansowe:	262 021 166,81	2 542 730,21	6 273 504,74	1 325 108,61	254 530 040,47
	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne, spółdzielnie	98 014 619,20	722 403,78	4 291 119,10	971 156,63	93 972 252,95
	indywidualni	77 819 396,04	900 239,92	1 017 969,43	136 309,13	76 037 495,82
	Przedsiębiorcy indywidualni	53 231 907,19	446 462,43	627 323,35	145 032,46	52 303 153,87
	prywatne	30 298 100,75	448 445,84	337 001,44	70 050,79	29 582 704,26
	Inst. niek. działające na rzecz gospodarstw domowych	2 657 143,63	25 178,24	91,42	2 559,60	2 634 433,57
3.	Budżet	3 828 528,30	-	-	26 185,21	3 854 713,51
	Razem	375 544 327,68	2 560 274,17	7 928 392,97	1 425 071,40	366 480 731,94

Na 31.12.2018 r. w stosunku do 7 grup podmiotów zaangażowanie Banku przekroczyło 10 % funduszy własnych i wyniosło łącznie 59 591 tys. zł tj. 20,0 % obliża kredytowego.

5. Inne informacje:

5.1. Struktura należności Banku w podziale na kategorie /bez odsetek/

Podmiot:	31.12.2017 r.		31.12.2018 r.	
	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)	Kwota (w zł)	Wskaźnik struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	109 694 632,57	29,21	93 832 503,84	24,03
- należności normalne	108 032 132,57	28,77	92 389 985,82	23,66
- w tym lokaty	52 086 665,05	13,87	78 227 091,31	20,03
- należności stracone	1 662 500,00	0,44	1 482 209,50	0,38
Sektor niefinansowy, w tym	262 021 166,81	69,77	263 459 765,13	67,47
Kredyty w sytuacji normalnej	215 242 858,63	57,31	226 150 373,85	57,92
Kredyty pod obserwacją	33 056 641,21	8,80	20 774 797,40	5,32
Poniżej standardu	4 434 253,08	1,18	2 766 372,88	0,71
Wątpliwe	3 143 612,72	0,84	9 253 907,41	2,37
Stracone	6 143 801,17	1,64	4 514 313,59	1,16
Sektor budżetowy, w tym:	3 828 528,30	1,02	33 193 128,30	8,50
Kredyty w sytuacji normalnej	3 828 528,30	1,02	33 193 128,30	8,50
Poniżej standardu	-	-	-	-
Należności ogółem:	375 544 327,68	100,00	390 485 397,27	100,00

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 .

Bank podjął decyzję o nienaliczaniu odsetek od kredytu w stosunku do jednego klienta

5.3. Aktywa finansowe:

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

b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;

c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1;

d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1.	Obligacje skarbowe	34 103 313,53	-
2.	Obligacje komunalne	4 812 757,75	-
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 827 995,67	-
	RAZEM:	47 744 066,95	-

7
ASUM

e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1.	Obligacje skarbowe	8 073 546,50	43 102 147,20
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	3 170 807,69	3 986 780,58
3.	Obligacje komunalne	0,00	7 729 432,15
4.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
5.	Certyfikaty inwestycyjne	3 148 034,03	2 144 294,01
6.	Jednostki uczestnictwa w TFI	12 871 542,30	0,00
	RAZEM:	27 263 930,52	56 962 653,94

Na dzień bilansowy posiadane przez Bank aktywa finansowe dostępne do sprzedaży oraz akcje i udziały zostały wycenione **zgodnie z par. 36 ust. 3** Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

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

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 wystąpiła;
- 6.2. wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiła;
- 6.3. wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiła;
- 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 wystąpiła;
- 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 wystąpiła.

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

- 7.1. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiła;
- 7.2. wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiła;
- 7.3. różnica pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiła.

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

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2018 r.:
1.	Obligacje skarbowe	42 176 860,03	43 102 147,20
2.	Obligacje komunalne RR	-	-
3.	Obligacje korporacyjne RR	-	-
4.	Akcje spółek notowane na GPW	-	-
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	-	-

8


8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym (notowane na rynku New Connect, Catalyst zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu) nie wystąpiły.

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

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.:	Wartość wg stanu na 31.12.2018 r.:
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	12 871 542,30	0,00
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	-	-
3.	Bony pieniężne	-	-
4.	Certyfikaty inwestycyjne	3 148 034,03	2 144 294,01
5.	Obligacje korporacyjne	11 998 803,36	3 986 780,58
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	4 812 757,75	7 729 432,15
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	691 585,00	661 585,00

8.4. papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości 3 566 881,50 zł

8.5. wartości rynkowej 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:

Bank posiada:

- 100% udziałów (na kwotę 650.000,00 zł) w HB Inwestycje Spółce z o.o., 18-421 Piątka Poduchowna, ul. Stawiskowska 30, której przedmiotem działalności jest kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek oraz wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i wdzierżawionymi. Spółka posiadała na dzień 31.12.2018 r. kapitały własne w kwocie 637 063,79, a jej wynik netto za 2018 r. to zysk w kwocie 26 886,73 zł.

- udział 5000,00 zł wg wartości zakupu w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości, 00-844 Warszawa, ul. Grzybowska 81.

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, informacje o:



9
ASUM

13.1. wartości aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania,

Przekwalifikowano obligacje komunalne i obligacje monetarnych instytucji finansowych z kategorii aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży z uwagi na sprzedaż aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności przed terminem zapadalności (§ 31 ust. 1 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków).

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość
1.	Obligacje komunalne	7 779 757,45
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 012 182,80

13.2. wartości bilansowej i wartości godziwej składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych,

Wartość bilansowa aktywów finansowych przekwalifikowanych w 2018 r.

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa wg stanu na 31.12.2018 r.:
1.	Obligacje komunalne	7 729 432,15
2.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	8 016 116,82

13.3. wyjątkowych okolicznościach wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust. 1 rozporządzenia – nie wystąpiły.

13.4. przychodach lub kosztach z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych – nie wystąpiły.

13.5. przychodach lub kosztach z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie zostałby przekwalifikowany – nie wystąpiły.

13.6. efektywnej stopie procentowej i szacunkowej kwocie przepływów pieniężnych, które bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania składnika aktywów finansowych – nie wystąpiły.

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

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

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

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



18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy
19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.
20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.
21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.
22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.
23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy.
24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.
25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych - grupy:	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	458 541,55	15 375,00	9 148,78	464 767,77
Autorskie prawa majątkowe	13 650,00	0,00	0,00	13 650,00
Nakłady na wartości niem. i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	472 193,55	15 378,00	9 152,78	478 417,77

Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
384 069,06	26 110,88	0,00	9 148,78	401 031,16	74 472,49	63 736,61
13 650,00	0,00	0,00	0,00	13 650,00	0,00	27 300,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
397 719,06	26 110,88	0,00	9 148,78	414 681,16	74 472,49	63 736,61

25.2 Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.



26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych – grupa :	Stan na początek roku obrotowego:	Przychody:	Rozchody:	Stan na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	55 790,03	0,00	0,00	55 790,03
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 803 878,87	3 589 729,61	0,00	7 393 608,48
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	1 061 687,91	263 077,95	97 832,22	1 226 933,64
Środki transportu – grupa 7	190 411,50	218 227,09	190 411,50	218 227,09
Narzędzia i przyrządy, wyposażenie – grupa 8	1 445 061,00	367 110,97	39 080,46	1 773 091,51
Środki trwale w budowie	3 742 603,05	2 287,80	3 742 603,05	2 287,80
Inwestycje w obcych środkach trwałych	161 533,64	0,00	0,00	161 533,64
Razem	10 460 966,00	4 440 433,42	4 069 927,23	10 831 472,19

Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Stan na początek roku obrotowego:	Amortyzacja:	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11
0,00	0,00	0,00	0,00	55 790,03	55 790,03
1 521 515,52	132 490,02	0,00	1 654 005,54	2 282 363,35	5 739 602,94
882 076,09	82 400,85	97 832,22	866 644,72	179 611,82	360 288,92
186 342,28	38 404,14	188 376,88	36 369,54	4 069,22	181 857,55
1 246 731,68	96 639,58	39 080,46	1 304 290,80	198 329,32	468 800,71
0,00	0,00	0,00	0,00	3 742 603,05	2 287,80
91 695,52	14 099,19	0,00	105 794,71	69 838,12	55 738,93
3 928 361,09	364 033,78	325 289,56	3 967 105,31	6 532 604,91	6 864 366,88

26.2. Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie użytkował obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy.

27. Aktywa przejęte za długi.

W trakcie 2018 roku Bank nie posiadał aktywów przejętych za długi.

28. Aktywa przeznaczone do zbycia. Inne aktywa.

Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał aktywów przeznaczonych do zbycia.

Pozostałe aktywa ujęte w pozycji XV aktywów bilansu obejmują:

  12
ASKUM

- prowizje do otrzymania	- 1 091,45
- rozliczenia z tytułu sługi Money Gram	- 1 127,91
- rozliczenia transakcji bankomatowych	- 568 500,00
- pozostałe należności	- 35 403,01
Stan na 31.12.2018 r	- 606 122,37

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

Tytuły:	Stan na:	
	01.01.2018:	31.12.2018:
1. Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	3 362 341,16	3 471 702,00
a) Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 311 614,00	3 428 852,00
b) Pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	50 727,16	42 850,00
- użytkowanie oprogramowania biurowego	20 157,00	17 573,00
- opłaty ubezpieczenia	14 570,00	3 645,00
- koszty emisji obligacji własnych	6 829,16	2 499,50
- pozostałe	9 171,00	19 132,50
2. Koszty i przychody rozliczone w czasie, w tym:	624 423,54	621 176,64
a) Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	-	-
-	-	-
b) Przychody przyszłych okresów oraz zastrzeżone, w tym:	624 423,54	621 176,64
- przychody pobrane z góry	624 423,54	621 176,64
- inne przychody zastrzeżone	-	-

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego.

30.1. Fundusz udziałowy:

Wyszczególnienie	31.12.2017 r.	31.12.2018 r.
Wysokość funduszu udziałowego	471 600,00	467 200,00
Ilość udziałów tworzących fundusz	2358	2336
Wartość nominalna udziału	200,00	200,00

W Banku nie występują udziałowcy osoby prawne oraz udziałowcy posiadający ponad 5% głosów na Zebraniu Przedstawicieli.



30.2. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018 r. wyliczone zgodnie z Ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późniejszymi zmianami oraz Rozporządzeniem CRR Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE kształtują się następująco:

	Wyszczególnienie	Wartość w zł
I	Kapitał Tier 1	32 737 461,86
	1. Kapitał podstawowy Tier 1	32 159 306,92
	a) Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)	29 773 360,36
	b) Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko dział. bankowej	1 460 750,00
	c) Fundusz udziałowy (opłacony na 31.12.2011r) amortyzowany zgodnie z zasadą praw nabytych	462 200,00
	d) Wartości niematerialne i prawne	-63 736,61
	e) Korekty kapitału z tyt. posiadanych instrumentów finansowych wycenianych wg wartości godziwej – portfel dostępne do sprzedaży	570 970,60
	f) Uproszczona metoda wyznaczania AVA	-44 237,43
	2. Kapitał dodatkowy Tier 1	578 154,94
	a) Obligacje długoterminowe – amortyzowane zgodnie z zasadą praw nabytych	578 154,94
II	Kapitał Tier 2	2 026 206,51
	a) Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane	1 306 206,51
	b) Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wys.limitu 1,25% RWA)	720 000,00
	Fundusze własne banku na dzień 31.12.2018 r.	34 763 668,37

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału – nie dotyczy.
32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych – nie dotyczy.
33. Informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy.
34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych obejmujące:
- 1) wartość poszczególnych pożyczek oraz waluty, w jakich zostały zaciągnięte,
 - 2) warunki oprocentowania i terminy wymagalności pożyczek;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość pożyczki (w zł):	Oprocentowanie:	Terminy wymagalności:
1	Pożyczka z BPS S.A.	5.000.000,00	0,95 redyskonta weksli	23.09.2019r

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi:

	Stan na 01.01.2018 r:	Zwiększenie:	Zmiany z tyt. bilansowego przekwalifikowania oraz spisania na pozabilans:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na 31.12.2018 r:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1.Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	1 654 888,23	44 195,75	-	199 394,16	1499 689,82	1 499 689,82
- stracone	1 654 888,23	44 195,75	-	199 394,16	1499 689,82	1 499 689,82
2.Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego., w tym:	6 273 504,74	7 805 229,27	-7 330 426,96	1 657 332,47	5 090 974,58	5 090 974,58
- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	-	235 599,27	32 758,60	222 213,18	46 144,69	46 144,69
- poniżej standardu	296 523,56	682 273,82	-370 240,31	465 473,42	143 083,65	143 083,65
- wątpliwe	585 456,28	1 424 195,90	-713 332,32	295 818,14	1 000 501,72	1 000 501,72
- stracone	5 391 524,90	5 463 160,28	- 6 279 612,93	673 827,73	3 901 244,52	3 901 244,52
3. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
RAZEM:	7 928 392,97	7 849 425,02	-7 330 426,96	1 856 726,63	6 590 664,40	6 590 664,40

W tabeli zostały wykazane łącznie rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Stan odpisów aktualizujących na odsetki na koniec roku 2018 wynosił 273 054,94 zł, natomiast na początek 2018 r wynosił 946 102,62 zł

W 2018 roku zgodnie z § 34 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków 8 kredytów (4 kredytobiorców zostało odpisanych w ciężar utworzonej na nie rezerwy celowej i przeniesionych do ewidencji pozabilansowej. Kwota przeniesionej rezerwy to 4 922 789,06 zł.

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Rezerwa na nagrody jubileuszowe	511 913,97	205 847,49	110 217,40	8 215,12	599328,94
Rezerwa na odprawy emerytalne	203 293,48	64 151,20	85 760,40	1 584,28	180 102,00
Rezerwy na pozostałe zobowiązania pracownicze	100 249,50	2 619,86	102 869,36	0,00	0,00
Rezerwa na ryzyko ogólne	720.000,00	90 000,00	0,00	0,00	810 000,00
Rezerwa na koszty badania bilansu	-	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM:	1 535 456,95	362 618,55	298 847,16	9 799,40	1 589 430,94

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

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:
Instrumenty finansowe	1 474 788,96	197 233,55	-	115 460,42	1 556 562,09
- obligacje	-	-	-	-	-
- jednostki uczestnictwa	-	-	-	-	-
- certyfikaty	1 474 788,96	197 233,55	-	115 460,42	1 556 562,09
Pozostałe aktywa	-	-	-	-	-
RAZEM:	1 474 788,96	197 233,55	-	115 460,42	1 556 562,09

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

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

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2017 r.:	31.12.2018 r.:
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone	30 655 111,81	37 630 967,36
	a) finansowe	26 555 723,83	32 435 882,12
	b) gwarancyjne	4 099 387,98	5 196 159,71
	- dla sektora finansowego	21 738,20	21 738,20
	- dla sektora niefinansowego	4 077 649,78	5 174 421,51
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	1 930 880,00	2 540 486,00
	a) finansowe	-	-
	b) gwarancyjne	1 930 880,00	2 540 486,00
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	223 201 031,24	223 847 127,60

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

Powyższa kwota dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach.

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.:
Środki trwałe:	358 950,06	364 033,78
Grunty - 0	-	0,00
Budynki i lokale - 1	109 196,17	146 589,21
Budowle - 2		0,00
Kotły i maszyny energetyczne - 3	2 155,23	2 199,96
Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	72 980,55	38 032,73
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5		0,00
Urządzenia techniczne - 6	34 264,55	42 168,16
Środki transportu - 7	27 831,92	38 404,14
Wyposażenie - 8	112 521,64	96 639,58
Wartości niematerialne i prawne:	25 034,63	26 110,88

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

41.3. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży były wycenione według wartości godziwej, a skutki zmiany wyceny odnoszono na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny. W przypadku gdy nastąpiła trwała utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank tworzy odpisy aktualizujące w ciężar kosztów finansowych.

W 2018 roku Bank zwiększał odpis z tytułu trwałej utraty wartości na posiadane certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych BPS TFI - CI I FIZ AN Subfundusz I R o kwotę 1 593,48 zł. i BPS TFI - CI I FIZ AN Subfundusz II o kwotę 195 640,07 zł.

Zestawienie wartości odpisów na dzień 31.12.2018r zawiera poniższa tabela:

Nazwa funduszu	Wartość nominalna certyfikatu	Odpisy z tytułu trwałej utraty wartości	Wartość bilansowa netto
CI BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	1 092 735,15	546 367,58	546 367,57
CI I FIZ AN Subfundusz I R	588 000,00	372 133,44	215 866,56
CI I FIZ AN Subfundusz I I	529 000,00	460 140,07	68 859,93
CI BPS 4 NS FIZ	355 842,00	177 921,00	177 921,00
RAZEM	2 565 577,15	1 556 562,09	1 009 015,06



41.4. W 2018 r. Bank sprzedał część aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Była to sprzedaż jednostek uczestnictwa w BPS TFI i Union Investment, udziałów, obligacji skarbowych oraz wykup certyfikatów inwestycyjnych.

Wyniki na sprzedaży poszczególnych aktywów finansowych przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Nazwa aktywów finansowych	Cena zakupu	Wartość sprzedaży	Zysk na transakcji	Strata na transakcji
I.	Jednostki uczestnictwa w TFI, w tym:	21 715 176,19	22 074 766,18	359 589,99	-
1.	BPS SFIO Depozytowy	1 800 000,00	1 825 530,27	25 530,27	-
2.	BPS FIO Pieniężny	2 515 176,19	2 537 624,77	22 448,58	-
3.	SGB Gotówkowy Union Investment	5 800 000,00	5 911 943,65	111 943,65	-
4.	UniKorona Pieniężny Union Investment	5 800 000,00	5 904 027,28	104 027,28	-
5.	UniLokata Union Investment	5 800 000,00	5 895 640,21	95 640,21	-
II.	Obligacje skarbowe, w tym:	41 628 431,00	42 525 725,40	598 405,60*	-
1.	WZ 0124	33 795 681,00	34 487 870,40	508 266,92	-
2.	WZ 0126	7 832 750,00	8 037 855,00	90 138,68	-
III.	Certyfikaty inwestycyjne, w tym:	940 370,85	1 002 440,44	67 223,39	-5 153,80
1.	BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	211 151,85	231 275,24	20 123,39	-
2.	Dynamiczna Dwudziestka z Ochroną Kapitału FIZ	709 450,00	756 550,00	47 100,00	-
3.	BPS 4 NS FIZ	19 769,00	14 615,20	-	-5 153,80
IV.	Udziały	30 000,00	30 000,00	0,00	-
1.	Dom Brokerski BPS	30 000,00	30 000,00	0,00	-

* zysk wykazany w rachunku wyników roku 2018, faktyczny zysk na transakcji wyniósł 897 294,40, natomiast kwota 298 888,80 to dochody z rozliczonego dyskonta - kwota 173 846,98 są to dochody roku bieżącego oraz kwota 125 041,82 rozliczone dyskonto zarachowane w dochody lat ubiegłych.

41.5. W 2018 r. nie wystąpiły koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona lub nie był utworzony odpis z tytułu trwałej utraty wartości.

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

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

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
Spisane należności do ewidencji pozabilansowej	4 922 789,06	-	-
Spisane należności pozabilansowe	2 176,00	-	-
Razem	4 924 965,06	-	-

W 2018 r. Bank nie poniósł strat z tytułu kredytów i pożyczek, dokonał jedynie spisania z ewidencji bilansowej w ciężar utworzonych rezerw i przeniesienia do ewidencji pozabilansowej należności z tytułu kredytów straconych. Bank w 2018 r. z powodu nieściągalności odpisał także część należności z ewidencji pozabilansowej.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw podano w punkcie 35 informacji dodatkowej.

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

Bank za 2018 r. nie otrzymał dywidendy z tytułu posiadanych akcji i udziałów.

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. Wartości niematerialne i prawne	15 375	400 000,00
2. Środki trwałe (w tym w budowie)	733 964	90 000,00
Razem	749 339	490 000,00

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy oraz zysku z lat ubiegłych:

Wyszczególnienie:	Kwota:
Zysk z lat ubiegłych	
Zysk finansowy brutto za 2018 r.	4 846 784,91
Podatek dochodowy bieżący	- 1 380 606,00
Podatek dochodowy odroczony	330 252,00
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	3 796 430,91
Fundusz zasobowy	3 706 430,91
Fundusz ogólnego ryzyka	90.000,00

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

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

Informacja o wartości aktywów i utworzonej rezerwy:

Wyszczególnienie:	Stan na 01.01.2018:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Stan na 31.12.2018:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	441 213,00	526 389,00	736 552,00	231 050,00
- odniesiona na wynik	373 121,00	425 673,00	638 687,00	160 107,00
- odniesiona na kapitał	68 092,00	100 716,00	97 865,00	70 943,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego, w tym:	3 311 614,00	892 598,00	775 360,00	3 428 852,00
- odniesione na wynik	3 311 614,00	891 139,00	773 901,00	3428852
- odniesione na kapitał	-	1 459,00	1 459,00	-

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Wyszczególnienie:	Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
	Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
Początek roku obrotowego	14 119,00	60 330,00	609 256,00	-114 869,00
Koniec roku obrotowego	-213 014,00	2 851,00	117 238,00	0,00

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2018 rok wynosił: 1 050 354,00 zł, z tego:

- a) część bieżąca - 1 380 606,00 zł
- b) część odroczone - - 330 252,00 zł

43. Zagregowane dane dotyczące:

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

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

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	7	1 764 331,00	103 040,00	1 867 371,00
Zarząd	3	2 056 744,00	33 870,00	2 090 614,00
Pracownicy	10	297 468,00	42 918	340 386

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty 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 752 643,00 zł.
- od 1- 3 lat 27 907,00 zł.
- Powyżej 3 lat 3 517 820,00 zł.

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

Wyszczególnienie:	2018 r.
Rada Nadzorcza	18 300,00
Zarząd	930 102,00

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 72 etatów.

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

W okresie sprawozdawczym Bank utworzył rezerwy na przyszłe zobowiązania wobec pracowników w wysokości 262 819,15 zł, z tego:

- na nagrody jubileuszowe - 197 632,37 zł
- na odprawy emerytalne - 62 566,92 zł
- na zmienne składniki wynagrodzeń - 2 619,86 zł

43.5 Bank jest uczestnikiem Pracowniczego Programu Emerytalnego prowadzonego przez BPS S.A. oraz BPS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i poniósł koszty w 2018 r. w kwocie 123 719,75 zł na finansowanie składek za pracowników.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаными z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami:

Lp.	Treść	Sektor finansowy (w zł)	Sektor nie-finansowy (w zł)
1.	a) Należności	92 389 985,82	536 844,54
	Należności - kredyty		536 844,54
	Należności – inne	92 389 985,82	-
	b) Zobowiązania	5 000 000,00	4 279 284,69
	Zobowiązania -depozyty	-	4 279 284,69
	Zobowiązania -inne	5 000 000,00	-
2	Główne pozycje kosztów i przychodów		
	a) Główne pozycje kosztów	149 656,18	70 146,41
	Odsetki	83 470,20	70 146,41
	Prowizje	66 185,98	-
	Rezerwy	-	-
	b) Główne pozycje przychodów	1 352 471,70	38 265,20
	Odsetki	1 317 546,46	31 849,02
	Prowizje	34 925,24	6 416,18
	Rezerwy	-	-
3	Udzielone zobowiązanie finansowe	-	-

Udział procentowy przypadający na transakcje z podmiotami powiązаными:

Lp.	Treść	Sektor finansowy w %	Sektor niefinansowy w %
1.	Należności	96,3	0,18
2.	Zobowiązania	71,0	2,01
3.	Koszty	37,7	1,5
4.	Przychody	86,2	0,2
5.	Udzielone zobowiązania finansowe	-	-

Wszystkie należności i zobowiązania, koszty i przychody wykazane w sektorze finansowym dotyczą BPS S.A. oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, natomiast w sektorze niefinansowym dotyczą spółki zależnej HB Inwestycje Sp. z o.o. oraz Spółdzielni Mieszkaniowej „Jedność” w Łomży.

Zasady polityki kredytowej banku względem podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie są stosowane jak do podmiotów niepowiązanych.

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

W 2018 r. nie wystąpiły istotne transakcje ze stronami powiązаными oraz członkami Zarządu, Rady Nadzorczej lub osobami tzw. „bliskimi” osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego na warunkach innych niż rynkowe.

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

Podejmowanie ryzyka wiąże się niezerwalnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form redukcji negatywnych skutków występowania zagrożeń.

Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma na celu przede wszystkim zapewnienie wzrostu wartości Banku, który uzyskiwany jest poprzez ostrożne i stabilne zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności. Proces zarządzania ryzykiem uwzględnia skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w otoczeniu jak i samym Banku.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest kontrolowanie ryzyka, które przejawia się w identyfikowaniu, pomiarze i szacowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu występującego w działalności Banku ryzyka, służąc zapewnieniu realizacji celów działania Banku.

Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka. System zarządzania ryzykiem ma na celu zapewnienie niezależności jego kontroli od działalności operacyjnej.

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, które znane są wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem. Regulacje te podlegają regularnym weryfikacjom. Procesy weryfikacji mają na celu dostosowanie ich do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.

Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem określają zasady pomiaru wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko oraz zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów, a także przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.

Wdrażane produkty oraz usługi, z którymi wiąże się ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko kredytowe, ryzyko braku zgodności lub operacyjne podlegają weryfikacji polegającej na ocenie i sprawdzeniu zanim zostaną wprowadzone na rynek. W procesie tym Bank weryfikuje:

- czy jest w stanie kontrolować tj. oszacować i monitorować potencjalne ryzyka od momentu powstania zobowiązania aż do dnia wymagalności;
- czy przewidziane ceny sprzedaży produktu pokrywają związane z nim koszty;
- czy systemy i procedury pozwalają na przetworzenie transakcji w profesjonalny sposób, zapewniając efektywność oraz bezpieczeństwo.

W przypadku, gdy nowy produkt lub usługa nie spełnia kryteriów Banku w sensie racjonalnego zarządzania ryzykiem, transakcje takie nie są wprowadzane.

Analogiczne zasady stosuje się odnośnie wprowadzania znaczących modyfikacji w istniejących już produktach lub usługach. W przypadku, gdy Bank nie akceptuje bądź nie jest w stanie kontrolować ryzyka, zmiany takie nie są wdrażane.

Bank sporządza informacje zarządczą z zakresu zarządzania ryzykiem w Banku zgodnie z harmonogramem określonym w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej, tj. max do 15 dnia roboczego po zakończeniu miesiąca/roku. W związku z powyższym niżej prezentowana informacja dotycząca zarządzania ryzykiem w Banku opiera się na danych z dnia 31.12.2018 r. bez uwzględniania korekt dokonanych w dniu 23.01.2019 r. Z punktu widzenia ryzyka korekty wprowadzone 23.01.2019 r. nie są na tyle istotne, aby wpływały znacząco na poziom ryzyka w Banku, natomiast generowałyby znaczne nakłady pracy na ponowne sporządzenie analiz.

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a. Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku. Ma ona na celu optymalizację wyniku finansowego przy danych zasobach i zapewnieniu bezpieczeństwa jego osiągnięcia. Pozwala zmierzyć poziom ryzyka, na jakie narażony jest Bank, dając przy tym podstawy do podejmowania stosownych decyzji w celu zabezpieczenia się przed tym ryzykiem. Analiza ta służy do pomiaru stopnia narażenia Banku na ryzyko, mając przy tym na uwadze optymalizację podstawowej relacji między wzrostem funduszy własnych a bezpieczeństwem funkcjonowania Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej Bank podejmuje następujące działania:



- prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych,
- analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp procentowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku usług finansowych,
- zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach wysokości marży odsetkowej Banku,
- przeprowadza testy warunków skrajnych, tj. analizuje wpływ szokowych zmian stóp procentowych na wynik finansowy.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest monitorowana poprzez uwzględnianie w analizie ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania i bazowego.

Poniższa tabela przedstawia dane służące do oceny ryzyka stopy procentowej w okresie 2018 r:

Dane podstawowe (w tys. zł)	2017-12-31	2018-03-31	2018-06-30	2018-09-30	2018-12-31
Suma bilansowa	459 035	456 047	455 857	442 586	457 823
Aktywa oprocentowane	425 030	424 741	437 915	415 957	439 929
Aktywa o zmiennej stopie procentowej	312 870	323 954	323 711	332 253	349 698
<i>w tym stopa Banku</i>	40 614	44 005	42 175	40 388	48 279
Aktywa o stałej stopie procentowej	112 160	100 787	114 204	83 704	90 231
<i>w tym stopa Banku</i>	99	120	142	151	148
Pasywa oprocentowane	421 554	417 642	416 698	401 790	416 919
Pasywa o zmiennej stopie procentowej	229 007	221 834	230 320	218 183	227 774
<i>w tym stopa Banku</i>	199 999	192 168	200 848	187 663	203 132
Pasywa o stałej stopie procentowej	192 547	195 809	186 377	183 608	189 144
<i>w tym stopa Banku</i>	188 547	191 809	182 377	179 608	185 144
Luka skumulowana	3 476	7 099	21 218	14 167	23 010
Średnie oprocentowanie aktywów	3,85%	3,97%	3,86%	4,02%	3,88%
<i>w tym stopa Banku</i>	6,61%	6,33%	6,23%	6,11%	5,24%
Średnie oprocentowanie pasywów	1,26%	1,26%	1,21%	1,25%	1,20%
<i>w tym stopa Banku</i>	1,17%	1,16%	1,13%	1,15%	1,12%
Rozpiętość oprocentowania	2,59%	2,71%	2,65%	2,78%	2,68%
Marża odsetkowa	2,70%	2,73%	2,70%	2,82%	2,74%
Redyskonto weksli	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%	1,75%
Stawka WIBOR 3 M	1,72%	1,72%	1,70%	1,71%	1,72%
Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	92,59%	93,14%	96,06%	93,98%	96,09%
Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	91,83%	91,58%	91,41%	90,78%	91,07%
Aktywa opr./Pasywa opr.	100,82%	101,70%	105,09%	103,53%	105,52%

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank wyznacza limity.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poziomie wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie stopy procentowej:

Limity ograniczające poziom ryzyka stopy procentowej	Limity	Wskaźniki w okresie					Średni poziom
		03.2018	06.2018	09.2018	12.2018		
Limit wskaźnika luki skumulowane/wartość bilansowa aktywów	5%	1,6%	4,7%	3,2%	5,0%	3,6%	
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych (+/-100 p.b.)	8%	4,8%	5,2%	4,2%	5,1%	4,8%	
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy w kasnych (+/- 100 p.b.)	6%	3,8%	3,5%	3,4%	4,1%	3,7%	
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych (+/-200 p.b.)	5%	1,0%	1,2%	0,8%	1,4%	1,1%	
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	20%	13,0%	17,1%	13,5%	14,5%	14,5%	
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy własnych	12,5%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	6,3%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	0,1%	
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	2,5%	0,0%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	2%	0,2%	0,0%	0,1%	0,0%	0,1%	
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	2%	0,2%	0,3%	0,2%	0,3%	0,3%	
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	1,11% -03.2018 1,01% -06.2018 1,00% -09.2018 1,00% -12.2018	1,07%	1,05%	1,11%	1,16%	1,1%	

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2018 roku był niski. Bank nie tworzy kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

46.1.b. Ryzyko walutowe.

Bank identyfikuje podstawowe zagrożenia związane z ryzykiem walutowym z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń.

Jednocześnie należy zaznaczyć, że skala działalności walutowej w Banku jest nieznacząca. Pomimo poszerzenia w 2015 roku pakietu walut to udział aktywów i pasywów walutowych na dzień 31.12.2018 r. w sumie bilansowej wyniósł odpowiednio 0,96% i 0,89%.

W celu ograniczenia ryzyka walutowego Bank ustalił limity na:

- pozycję walutową całkowitą na poziomie 2% funduszy własnych,
- pozycję walutową dla poszczególnych walut obcych, w tym:
 - w USD – 1% funduszy własnych,
 - w EUR – 1% funduszy własnych,
 - w GBP – 1% funduszy własnych.

W 2018 roku limity ryzyka walutowego wykonane były na niskim poziomie. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

46.2. Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe Banku związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązaniem się klientów Banku z zobowiązań wynikających z zawartych umów. Jest to najważniejsze ryzyko na jakie narażony jest Bank. Na dzień 31.12.2018 roku wymóg kapitałowy z tytułu tego ryzyka stanowił 88,47% łącznego wymogu kapitałowego.

System zarządzania służy minimalizowaniu ryzyka kredytowego. W jego skład wchodzi procedury kredytowe, podział kompetencji w podejmowaniu decyzji kredytowych, oddzielenie procesu kredytowania od procesu oceny ryzyka kredytowego i zarządzania tym ryzykiem. Minimalizacji ryzyka kredytowego służą również przyjęte w Banku limity ograniczające to ryzyko. Dotyczą przede wszystkim określenia limitów koncentracji zaangażowań wobec jednego klienta, bądź klientów powiązanych, kierownictwa, Zarządu i członków Rady Nadzorczej Banku, koncentracji w branży gospodarki, w te same rodzaje zabezpieczeń kredytów oraz koncentracji struktury zarówno podmiotowej, jak i przedmiotowej.

Limity ograniczające ryzyko kredytowe oraz koncentracji należności na 31.12.2018 roku przedstawiają poniższe tabele:

(P01) Limit udziału wartości bilansowej kredytów w sumie bilansowej

Wartość:	2017-12-31	2018-12-31
Aktywa Banku	459 034 969	457 823 132
Wartość bilansowa kredytów	258 358 670	289 628 963
Limit udziału wartości bilansowej kredytów w aktywach	65,00%	65,00%
Udział wartości bilansowej kredytów w aktywach	56,28%	63,26%
Wykorzystanie limitu	86,59%	97,33%
Wartość niewykorzystanego limitu	40 014 059	7 956 073

(P04) Jakość portfela kredytowego wg. limitu wynikającego z Planu finansowego Banku

	2017-12-31	2018-12-31
Zaangażowanie kredytów zagrożonych	15 359 079	17 988 537
Obligo kredytowe	267 487 107	298 107 911
Wskaźnik oczekiwany, wynikający z planu finansowego(Plan)	5,75%	5,50%
Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym (Plan)	5,74%	6,03%
Wykorzystanie limitu	99,9%	109,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	21 430	-1 592 602

(P04a) Jakość portfela kredytowego wg. limitu wynikającego z Planu finansowego Banku (z pozabilansem)

	2017-12-31	2018-12-31
Zaangażowanie kredytów zagrożonych	15 464 379	18 173 174
Obligo kredytowe	298 142 219	335 738 878
Limit udziału kredytów zagrożonych w obligu kredytowym (Plan)	5,75%	5,50%
Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym (Plan)	5,19%	5,41%
Wykorzystanie limitu	90,2%	98,4%
Wartość niewykorzystanego limitu	1 678 799	292 465

(P02) Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec roku)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	37 359 951	14,3%	20,0%	71,4%
02. Kredyty obrotowe	55 739 137	21,3%	30,0%	71,0%
03. Kredyty inwestycyjne	56 790 765	21,7%	35,0%	62,0%
03. Kredyty w karcie kredytowej	15 044	0,0%	1,0%	0,6%
04. Kredyty na nieruchomości	67 390 644	25,8%	30,0%	85,9%
05. Kredyty na pozostałe cele	44 209 099	16,9%	20,0%	84,5%
06. Skupione wierzytelności	10 252	0,0%	1,0%	0,4%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	647 230	2,0%	5,0%	39,8%
02. Kredyty gotówkowe	1 530 906	4,7%	20,0%	23,5%
03. Kredyty w karcie kredytowej	209 000	0,6%	1,0%	64,3%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	25 483 325	78,3%	80,0%	97,9%
05. Kredyty na pozostałe cele	4 657 477	14,3%	50,0%	28,6%
Suma końcowa	298 142 219	100,0%		

(P03) Ryzyko koncentracji w jednorodny instrument kredytowy wg rodzajów kredytów (stan na koniec bieżącego okresu)

	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limity	Wykorzystanie limitu
01. GOSP				
01. Kredyty w rachunku bieżącym	42 746 764	14,9%	20,0%	74,7%
02. Kredyty obrotowe	81 777 565	28,6%	30,0%	95,3%
03. Kredyty inwestycyjne	50 939 427	17,8%	35,0%	50,9%
03. Kredyty w karcie kredytowej	23 000	0,0%	1,0%	0,8%
04. Kredyty na nieruchomości	62 834 825	22,0%	30,0%	73,2%
05. Kredyty na pozostałe cele	47 721 993	16,7%	20,0%	83,4%
02. OF				
01. Kredyty w ROR	553 300	1,5%	5,0%	29,4%
02. Kredyty gotówkowe	1 222 083	3,2%	20,0%	16,2%
03. Kredyty w karcie kredytowej	206 000	0,5%	1,0%	54,8%
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	31 082 184	82,7%	85,0%	97,2%
05. Kredyty na pozostałe cele	4 540 635	12,1%	50,0%	24,1%
Suma końcowa	323 647 777	100,0%		

(DZ03) Limity- zaangażowanie podmiotów wg. art.. 79 Prawa bankowego

Wartości	2017-12-31	2016-12-31
Zaangażowanie art. 79	4 358 956	4 711 070
Kapitał podst T1	28 776 816	32 159 307
Suma z Udział	15,1%	14,6%
Limit art. 79	25,00%	25,00%
Zaangażowanie Banku w ekspozycje Kredytowe	235 767 719	330 657 064
Wykorzystanie limitu	60,6%	58,6%
Wartość niewykorzystanego limitu	2 835 248	3 328 757
Udział w zaangażowaniu	1,8%	1,4%

(DZ01) Jednostkowe zaangażowanie powyżej 10% funduszy własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
25% Funduszy własnych	8 257 544	8 696 854
10% Funduszy własnych	3 303 018	3 478 742
Zaangażowanie podlegające limitowaniu	219 014 427	280 071 597

Struktura dużych zaangażowań w portfelu kredytowym z JST

Suma z Zaangażowanie skorygowane	2017-12-31	2018-12-31
Zaangażowanie kredytów pow. 10%	52 406 361	33 043 159
Zaangażowanie kredytów poniżej 10%	166 608 066	247 028 438
Suma zaangażowania	219 014 427	280 071 597

Duże 10%	2017-12-31	2018-09-30
Zaangażowanie powyżej 10%	23,9%	11,8%
Zaangażowanie poniżej 10%	76,1%	88,2%
Suma końcowa	100,0%	100,0%

(DZ02) Limit udziału dużych zaangażowań w Funduszach własnych Banku z JST

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Limit dużych zaangażowań	0,00%	150,00%
Suma z Udział	158,66%	94,99%
Wykorzystanie limitu	0,00%	63,32%
Wartość niewykorzystanego limitu	0	19 137 966

(PKD01) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec roku)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	84 752 450	32,9%	80,0%	41,1%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	35 791 956	13,9%	25,0%	55,6%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	39 469 459	15,3%	25,0%	61,3%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	41 468 036	16,1%	20,0%	80,5%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	14 469 448	5,6%	9,0%	62,4%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	18 632 618	7,2%	9,0%	80,3%
SEKCJA Z - POZOSTAŁE BRANŻE	23 102 399	9,0%	15,0%	59,8%
Suma końcowa	257 686 364	100,0%		

(PKD02) Ryzyko wynikające z zaangażowań wobec podmiotów z tej samej branży, sektora gospodarczego, prowadzących tę samą działalność lub prowadzących obrót podobnymi towarami (stan na koniec bieżącego okresu)

Branża PKD	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Limit	Wykorzystanie limitu
SEKCJA A - ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	84 848 466	29,7%	80,0%	37,1%
SEKCJA C - PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	32 950 585	11,5%	25,0%	46,1%
SEKCJA F - BUDOWNICTWO	37 483 594	13,1%	25,0%	52,4%
SEKCJA G - HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	44 994 871	15,7%	20,0%	78,7%
SEKCJA I - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	8 872 541	3,1%	9,0%	34,5%
SEKCJA L - DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	17 811 452	6,2%	9,0%	69,2%
SEKCJA O - ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA, OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	34 776 736	12,2%	15,0%	81,1%
SEKCJA Z - POZOSTAŁE BRANŻE	24 305 329	8,5%	15,0%	56,6%
Suma końcowa	286 043 574	100,0%		

 ASUM

(Z01) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec roku),

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	1 209 174	0,4%	10,0%	4,1%
02. Gwarancja	11 557 584	3,9%	10,0%	38,8%
03. Kaucja	3 364 020	1,1%	100,0%	1,1%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	31 771 297	10,7%	15,0%	71,0%
05. Hipoteka pozostała	180 626 392	60,6%	75,0%	80,8%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	4 080 378	1,4%	20,0%	6,8%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	16 860 721	5,7%	15,0%	37,7%
08. Przewłaszczenie	3 110 815	1,0%	15,0%	7,0%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	254 561	0,1%	10,0%	0,9%
11. Weksel	34 690 527	11,6%	25,0%	46,5%
12. Zastaw rejestrowy	6 282 243	2,1%	10,0%	21,1%
13. Pozostałe	4 334 508	1,5%	10,0%	14,5%
Suma końcowa	298 142 220	100,0%		

(Z02) Ryzyko wynikające z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia otrzymanego/dostarczonego przez tego samego dostawcę (stan na koniec bieżącego okresu)

Typ zabezpieczenia	Zaangażowanie	Zaangażowanie %	Wartość limitu	Wykorzystanie limitu
01. Blokada środków	970 221	0,3%	100,0%	0,3%
02. Gwarancja	18 143 634	5,4%	100,0%	5,4%
03. Kaucja	473 010	0,1%	100,0%	0,1%
04. Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	39 863 853	11,9%	15,0%	79,2%
05. Hipoteka pozostała	174 283 424	51,9%	75,0%	69,2%
06. Poręczenie cywilne / wekslowe	1 589 299	0,5%	20,0%	2,4%
07. Przelew (cesja wierzytelności)	17 080 479	5,1%	15,0%	33,9%
08. Przewłaszczenie	2 389 700	0,7%	15,0%	4,7%
10. Pełnomocnictwo do rachunku	164 455	0,0%	10,0%	0,5%
11. Weksel	65 642 517	19,6%	25,0%	78,2%
12. Zastaw rejestrowy	4 901 833	1,5%	10,0%	14,6%
13. Pozostałe	10 248 151	3,1%	10,0%	30,5%
Suma końcowa	335 750 577	100,0%		

(DEK03) Koncentracja produktowa DEK

Typ kredytu	2017-12-31		Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
	Wartość zaangażowania	Udział %			
01. Kredyty w ROR	647 398	27,1%	30,0%	90,5%	97 103
02. Kredyty gotówkowe	1 434 116	60,1%	80,0%	75,2%	2 367 686
03. Kredyty w karcie kredytowej	209 000	8,8%	15,0%	68,4%	174 924
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	94 052	3,9%	15,0%	26,3%	310 156
RAZEM	2 384 567	100,00%	X		

Typ kredytu	2018-12-31		Wartość limitów	Wykorzystanie limitu	Wartość niewykorzystanego limitu
	Wartość zaangażowania	Udział %			
01. Kredyty w ROR	553 864	27,1%	30,0%	90,5%	83 310
02. Kredyty gotówkowe	1 130 007	55,8%	80,0%	69,7%	2 472 382
03. Kredyty w karcie kredytowej	206 000	10,1%	15,0%	67,3%	117 754
04. Kredyt na nieruchomości mieszkaniowe	142 733	7,0%	15,0%	46,6%	192 185
RAZEM	2 040 604	100,00%	X		



Handwritten signature and stamp, likely representing the responsible officer or department.

(DEK01) Udział DEK w wartości obligu kredytowego

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Zaangażowanie Banku w DEK	2 405 954	2 037 764
w tym kapitał	1 887 393	1 589 224
Wartość zaangażowania kredytowego	298 142 219	335 738 878
Limit udziału DEK w zaangażowaniu kr.	5,0%	5,0%
Wskaźnik udziału DEK w zaangażowaniu	0,8%	0,6%
Wykorzystanie limitu	16,1%	12,1%
Wartość niewykorzystanego limitu	12 501 157	14 749 180

(DEK02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu DEK

Klasyfikacja	2017-12-31	2018-12-31
01. W sytuacji normalnej	2 377 883	2 035 149
05. Stracone	6 684	5 456
01. W sytuacji normalnej	99,7%	99,7%
05. Stracone	0,3%	0,3%
Limit udziału kredytów zagrożonych	10,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	0,3%	0,3%
Wykorzystanie limitu	2,8%	2,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	233 852	198 328

(EKZH01) Udział EKZH w wartości obligu kredytowego

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Zaangażowanie	179 755 579	189 329 640
Kapitał	173 556 130	184 453 633
Zaangażowanie portfela	298 142 219	335 738 878
Limit udziału EKZH w portfelu	85,0%	85,0%
Wskaźnik udziału	60,3%	56,4%
Wykorzystanie limitu	70,9%	66,3%
Wartość niewykorzystanego limitu	73 665 307	96 048 407

(EKZH02) Udział kredytów zagrożonych w portfelu EKZH

Jakość	2017-12-31	2018-12-31
01. Normalne i pod obserwacją	171 547 891	178 343 355
02. Zagrożone	8 207 688	10 986 285
01. Normalne i pod obserwacją	95,4%	94,2%
02. Zagrożone	4,6%	5,8%
Limit udziału kredytów zagrożonych	10,0%	10,0%
Wskaźnik udziału	4,6%	5,8%
Wykorzystanie limitu	45,7%	58,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	9 767 870	7 946 679

(EKZH03) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (koniec roku)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Razem	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. GOSP	141 998 964	7 508 229	149 507 193			
01. Operacyjne i pozostałe do 5 lat	5 173 064	129 128	5 302 192	6,0%	2,4%	40,6%
02. Kredyty inwestycyjne i pozostałe powyżej 5 lat	136 825 902	7 479 101	144 305 003	10,0%	5,2%	51,8%
02. OF	28 545 829	888 459	29 434 288			
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe do 5 lat	297 138	0	297 138	3,0%	0,0%	0,0%
02. Kredyty mieszkaniowe i pozostałe powyżej 5 lat	29 251 787	588 459	29 840 246	10,0%	2,0%	20,1%
Suma końcowa	171 547 891	8 207 688	179 755 579	x	x	x

(EKZH04) Udział rodzajów kredytów w portfelu EKZH dla podmiotów portfela EKZH (bieżący okres)

	01. Normalne i pod obserwacją	02. Zagrożone	Razem	Limit	Udział zagrożonych	Wykorzystanie limitu
01. GOSP	143 224 451	10 538 751	153 763 201			
01. Operacyjne i pozostałe do 5 lat	6 372 787	24 006	6 396 793	4,0%	0,4%	9,4%
02. Kredyty inwestycyjne i pozostałe powyżej 5 lat	136 851 664	10 514 745	147 366 408	12,0%	7,1%	58,5%
02. OF	35 118 901	447 534	35 566 435			
01. Kredyty gotówkowe i pozostałe do 5 lat	517 210	0	517 210	2,0%	0,0%	0,0%
02. Kredyty mieszkaniowe i pozostałe powyżej 5 lat	34 601 694	447 534	35 049 228	4,0%	1,3%	31,9%
Suma końcowa	178 343 355	10 986 285	189 329 640	x	x	x

(IK01) Limit udziału inwestycji w dłużne papiery wartościowe w sumie bilansowej

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Aktywa Banku	459 034 969	457 823 132
Wartość bilansowa inwestycji dłużnych	58 988 421	54 818 360
Limit udziału inwestycji dłużnych w aktywach	20,0%	20,0%
Udział inwestycji dłużnych w aktywach	12,9%	12,0%
Wykorzystanie limitu	64,3%	59,9%
Wartość niewykorzystanego limitu	32 818 573	36 746 266

(IK02) Limit udziału inwestycji kapitałowych w sumie bilansowej

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Aktywa Banku	459 034 969	457 823 132
Wartość bilansowa inwestycji kapitałowych	20 076 543	6 372 761
Limit udziału inwestycji kapitałowych w aktywach	7,0%	7,0%
Udział inwestycji kapitałowych w aktywach	4,4%	1,4%
Wykorzystanie limitu	62,5%	19,9%
Wartość niewykorzystanego limitu	12 056 905	25 674 859

(IK03) Limit udziału obligacji komercyjnych w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	0	
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%	0,0%
Wykorzystanie limitu	0,0%	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	1 651 509	1 739 371

(IK04) Limit udziału bonów i obligacji skarbowych w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	43 238 000	44 240 000
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	200,0%	200,0%
Udział w Funduszach Własnych	130,9%	127,2%
Wykorzystanie limitu	65,5%	63,6%
Wartość niewykorzystanego limitu	22 822 352	25 334 833

(IK05) Limit udziału obligacji emitowanych przez banki komercyjne bez banku zrzeczającego w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	0	
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	10,0%	10,0%
Udział w Funduszach Własnych	0,0%	0,0%
Wykorzystanie limitu	0,0%	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	3 303 018	3 478 742

(IK06) Limit udziału obligacji emitowanych przez JST w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	4 805 000	7 715 000
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	25,0%	100,0%
Udział w Funduszach Własnych	14,5%	22,2%
Wykorzystanie limitu	58,2%	22,2%
Wartość niewykorzystanego limitu	3 452 544	27 072 416



(IK07) Limit udziału inwestycji w otwartych funduszach inwestycyjnych w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	12 715 176	
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	40,0%	40,0%
Udział w Funduszach Własnych	38,5%	0,0%
Wykorzystanie limitu	96,2%	0,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	496 894	13 914 967

(IK08) Limit udziału inwestycji w akcje i udziały w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	656 585	656 585
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	5,0%	5,0%
Udział w Funduszach Własnych	2,0%	1,9%
Wykorzystanie limitu	39,8%	37,7%
Wartość niewykorzystanego limitu	994 924	1 082 786

(IK09) Limit udziału inwestycji w certyfikaty inwestycyjne w funduszach własnych

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Wartość nominalna	4 506 077	3 565 706
Fundusze własne	33 030 176	34 787 416
Limit udziału w funduszach własnych	20,0%	20,0%
Udział w Funduszach Własnych	13,6%	10,2%
Wykorzystanie limitu	68,2%	51,2%
Wartość niewykorzystanego limitu	2 099 959	3 391 778

(IK10) Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej

Wartości	2017-12-31	2018-12-31
Kwota Gwarancji	4 099 388	12 091 102
Suma bilansowa	459 034 969	457 823 132
Limit udziału gwarancji w sumie bilansowej	2,0%	4,0%
Udział gwarancji w sumie bilansowej	0,9%	2,6%
Wykorzystanie limitu	44,7%	66,0%
Wartość niewykorzystanego limitu	5 081 311	6 221 824

W ramach analiz ryzyka kredytowego przeprowadzana jest analiza wykonania limitów. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. Na koniec 2018 r. został przekroczony limit jakości kredytów o niecałe 10% limitu. Przekroczenie tego limitu wynikało z niewykorzystanych zobowiązań pozabilansowych (brak wypłacenia przyznanych ekspozycji kredytowych). W momencie pełnego wykorzystania zobowiązań pozabilansowych poziom „złych długów” w Banku kształtowałby się na poziomie zbliżonym do ustanowionego limitu, bez jego przekroczenia.

46.3. Ryzyko płynności

Analizę ryzyka płynności na dzień 31.12.2018 roku. przeprowadzono w oparciu o dane bilansowe wg stanu przyjętego do sporządzania sprawozdań finansowych.

Płynność finansowa określana jest jako zdolność Banku do realizacji zobowiązań. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku. Płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.

Zarządzanie bieżącą płynnością polega na kontroli wpływów i wypływów środków oraz podejmowaniu decyzji adekwatnych do potrzeb. Nadwyżki środków na rachunku bieżącym Banku lokowane są na rynku międzybankowym, a w przypadku niedoboru - uzupełniane w formie pozyskania lokat.

Codzienną kontrolę przestrzegania przez Bank nadzorczych miar płynności sprawuje Stanowisko ds. sprawozdawczości sporządzając zestawienie zgodne z wymogami regulacyjnymi.



Wskaźniki luki	Limit	Wartość wskaźnika	Przekroczenie	Odczylenie
A'vista		1,08		
> 24 h <= 7 dni	1	1,07	Nie	0,07
> 7 dni <= 1 m-ca	1	1,09	Nie	0,09
> 1 m-ca <= 3 m-cy	1	1,16	Nie	0,16
> 3 m-cy <= 6 m-cy	1	1,36	Nie	0,36
> 6 m-cy <= 1 rok	1	1,64	Nie	0,64
> 1 rok <= 2 lata	1	1,87	Nie	0,87
> 2 lat <= 5 lat	1	2,34	Nie	1,34
> 5 lat <= 10 lat	1	2,98	Nie	1,98
> 10 lat <= 20 lat	1	3,38	Nie	2,38
Wartość luki skumulowanej (w tys. zł)	>0	15 103	Nie	x
Wartość luki skumulowanej / Zobowiązania	brak limitu	3,59%	x	x

Aktywa płynne / Aktywa netto	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	132 103	117 540	-14 564	-11,0%
Aktywa netto	458 967	457 823	-1 144	-0,2%
Udział aktywów płynnych w aktywach netto	28,8%	25,7%	-3,1%	x
Limit - minimum	15%	15%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odczylenie	13,8%	10,7%	x	x

Aktywa płynne / Środki obce niestabilne	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	132 103	117 540	-14 564	-11,0%
Środki obce niestabilne	86 425	80 492	-5 933	-6,9%
Wskaźnik	152,9%	146,0%	-6,8%	x
Limit - minimum	80%	80%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odczylenie	72,9%	66,0%	x	x

Aktywa płynne / Zobowiązania pozabilansowe	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Aktywa płynne	132 103	117 540	-14 564	-11,0%
Zobowiązania pozabilansowe	30 655	37 631	6 976	22,8%
Wskaźnik	430,9%	312,3%	-118,6%	x
Limit - minimum	100%	100%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odczylenie	330,9%	212,3%	x	x

Zobowiązania pozabilansowe / Aktywa netto	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Zobowiązania pozabilansowe	30 655	37 631	6 976	22,8%
Aktywa netto	458 967	457 823	-1 144	-0,2%
Wskaźnik	6,7%	8,2%	1,5%	x
Limit - maximum	10%	13%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odczylenie	-3,3%	-4,8%	x	x



Baza depozytowa / Kredyty	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Baza depozytowa	412 554	407 914	-4 640	-1,1%
Kredyty	267 490	298 108	30 618	11,4%
Wskaźnik	154,2%	136,8%	-17,4%	x
Limit - minimum	100%	100%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	54,2%	36,8%	x	x

Udział ekspozycji kredytowych	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
Ekspozycje kredytowe	258 412	289 634	31 223	12,1%
Aktywa netto	458 967	457 823	-1 144	-0,2%
Wskaźnik	56,3%	63,3%	7,0%	x
Limit - maximum	85%	65%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	-28,7%	-1,7%	x	x

kredyty zapadalne powyżej 5 lat / depozyty stabilne-osad	Koniec roku ubiegłego	Stan na dzień analizy	Zmiana	%
kredyty zapadalne powyżej 5	84 995	88 393	3 398	4,0%
depozyty stabilne-osad	328 300	327 482	-818	-0,2%
Wskaźnik	25,9%	27,0%	1,1%	x
Limit - maximum	35%	35%	x	x
Przekroczenie	Nie	Nie	x	x
Odchylenie	-9,1%	-8,0%	x	x

W analizowanym okresie 2018 r. limity nadzorcze były przestrzegane i żadnym dniem nie zostały przekroczone. Podstawowym parametrem stosowanym w zarządzaniu płynnością Banku jest wymagany, minimalny poziom aktywów płynnych. Zgromadzone środki na rachunku bieżącym oraz krótkoterminowe lokaty w pełni zabezpieczają wymogi płynnościowe. Wysoki wskaźnik (20%) aktywów płynnych jakiego Bank zmuszony jest posiadać powoduje iż znaczna kwota aktywów przynosi niskie dochody. Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie systemu limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów. Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności. Ogólnie można ocenić, że ryzyko płynności w banku jest na umiarkowanym poziomie.

46.4. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne – jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Monitorowanie ryzyka operacyjnego zapewnia zachowanie odpowiedniego poziomu ryzyka poprzez podejmowanie odpowiednich działań minimalizujących to ryzyko i odpowiednio szybką reakcją na pojawiające się incydenty ryzyka operacyjnego.

Analiza ryzyka operacyjnego w Banku przeprowadzana jest przez Zespół analiz ryzyka w oparciu o Instrukcje zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz Instrukcje sporządzania informacji zarządczej. W ramach opracowania analizie poddawany jest rejestr zdarzeń wewnętrznych ryzyka operacyjnego, rejestr zdarzeń zewnętrznych, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zawierające propozycje działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzony jest w ramach siedmiu rodzajów zdarzeń:

1. Oszustwa wewnętrzne,
2. Oszustwa zewnętrzne,
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne,
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi,
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

oraz trzech linii biznesowych:

1. Bankowość komercyjna, (B-4)
2. Bankowość detaliczna, (B-3)
3. Płatności i rozliczenia. (B-5)

W ramach rodzajów zdarzeń 1, 3, 4, 5 – nie odnotowano w 2018 r. żadnych incydentów, natomiast w ramach rodzajów zdarzeń 2, 6 i 7 wystąpiło 135 incydentów, których szczegółowy opis zawierają miesięczne oraz kwartalne analizy ryzyka operacyjnego. Koszt zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2018 roku wyniosły 1 120,5 zł.

Ryzyko operacyjne w banku utrzymuje się na niskim poziomie.

46.5. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania. W Banku zostały zdefiniowane wskaźniki ryzyka braku zgodności o charakterze ilościowym i jakościowym. Wskaźniki te stanowią system wczesnego ostrzegania o ewentualnym wzroście ryzyka braku zgodności uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności.

W 2018 roku nie wystąpiły koszty związane z ryzykiem braku zgodności.

Do oceny skutków niefinansowych ryzyka braku zgodności dokonano analizy następujących danych:

- nie odnotowano zgłoszeń naruszeń prawa, obowiązujących procedur i standardów etycznych,
- skargi i wnioski – w 2018 roku odnotowano 2 reklamacje niekartowe oraz 16 reklamacji związanych z kartami płatniczymi. W omawianym okresie nie odnotowano skarg na Bank do regulatorów,
- w 2018 roku w Banku nie wystąpiły oszustwa wewnętrzne. Odnotowano jedno zdarzenie operacyjne zakwalifikowane, jako oszustwo zewnętrzne, w wyniku którego Bank nie poniósł strat operacyjnych,
- w Banku, w 2018 roku, nie stwierdzono działań niezgodnych z ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu,
- w omawianym okresie przeszkolono 97% pracowników w zakresie zagadnień zgodności (takich jak: ochrona tajemnicy, informowanie o produktach, itp),
- w badanym okresie Bank nie posiadał przeterminowanych zaleceń instytucji nadzorczych oraz zaleceń wydanych przez Bank Zrzeszający, który wykonuje w Banku kontrolę wewnętrzną instytucjonalną.

Wobec powyższego braku przekroczenia wskaźników i limitów ryzyka braku zgodności oraz brakiem identyfikacji nowych procesów w Banku, mapa ryzyka braku zgodności pozostaje bez zmian.



Nazwa procesu występującego w Banku	Ryzyko Inherentne			Kwantyfikacja ryzyka inherentnego	Ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych	Ryzyko rezidualne KWANTYFIKACJA RYZYKA
	Prawdopodobieństwo występowania niezgodności	Konsekwencje braku przestrzegania przepisów / norm				
Definiowanie długookresowej strategii banku	2	2	4	3	Niskie	
Tworzenie polityk (np. polityka kredytowa, kadrowa)	2	3	6	2	Średnie	
Proces średnio- i krótkoterminowego planowania finansowego	2	2	4	3	Niskie	
Proces rozliczeń (usługi płatnicze, obrót gotówkowy)	3	3	9	3	Niskie	
Ewidencja księgowo - podatkowa	3	2	6	3	Niskie	
Wycena aktywów i zabezpieczeń	3	3	9	3	Niskie	
Wycena pasywów	3	3	9	3	Niskie	
Operacje walutowe	3	2	6	3	Niskie	
Sprawozdanie wycen finansowa	2	2	4	3	Niskie	
Sprawozdanie wycen obowiązkowa	2	2	4	3	Niskie	
Sprawozdanie wycen zarządcza	2	2	4	3	Niskie	
Proces udzielania kredytów	3	3	9	2	Średnie	
Monitorowanie koncentracji ekspozycji kredytowych (w tym duże zaangażowania, zaangażowania osób wewnętrznych i powiązanych, podmiotowe, branżowe, produktowe, w zabezpieczeniach, w instrumenty finansowe)	2	2	4	2	Średnie	
Monitoring kredytowy	3	2	6	2	Średnie	
Klasyfikacja i tworzenie rezerw (w tym horyzont całkowitego odeserwowania)	2	3	6	2	Średnie	
Windykacja	2	2	4	3	Niskie	
Inwestycje finansowe (papiery wartościowe, certyfikaty, lokaty międzybankowe, instrumenty zabezpieczające)	2	2	4	3	Niskie	
Pozyskiwanie depozytów	2	2	4	3	Niskie	
Emisje papierów wartościowych	1	1	1	3	Niskie	
Pozyskiwanie kapitałów	2	3	6	3	Niskie	
Zarządzanie potocznymi instrumentami ryzyka mi (operacyjne, płynności, rynkowe, innymi uznanymi za istotne)	3	3	9	2	Średnie	
Zarządzanie podmiotem zależnym	1	2	2	3	Niskie	
Zarządzanie ryzykiem braku zgodności	3	3	9	3	Niskie	
Przebieganie praniu brudnych pieniędzy	3	3	9	3	Niskie	
Zapewnienie bezpieczeństwa informacji	3	3	9	3	Niskie	
Zapewnienie ciągłości działania	3	3	9	3	Niskie	

Legenda do Mapy ryzyka braku zgodności:

Wysokie
Średnie
Niskie

Kategoria ryzyka:

W związku z powyższym stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku jest na niskim poziomie.

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

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

(w tys. zł.)

Treść	Aktywa	Udział %	Pasywa	Udział %	Różnica kwotowa
Łącznie	439 929	100	416 919	100	23 010
Wg stałej stopy	90 231	20,5	189 144	45,4	-98 913
Wg zmiennej stopy	349 698	79,5	227 774	54,6	121 924

47.2 Informacja 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, które są podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego (art. 128 ustawy – Prawo bankowe)

Obciążenie ryzykiem kredytowym na 31.12.2018 r zobowiązań bilansowych i pozabilansowych:

Ekspozycje	Kwota ekspozycji	Waga ryzyka	Kwota ekspozycji ważonej	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	43 102 147	0%	7 981 670	638 534
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	42 559 014	20%	8 112 507	649 001
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2 652 321	100%	2 553 528	204 282
Ekspozycje wobec instytucji	96 398 505	0%-100%	2 847 502	227 800
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	110 406 144	0%-100%	74 679 050	5 974 324
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	29 096 265	0%-100%	19 275 427	1 542 034
Ekspozycje detaliczne	147 321 691	0%-75%	79 484 159	6 358 733
Ekspozycje, których dotyczy niewykonane zobowiązania	2 957 628	100%-150%	6 270 708	501 657
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0	50%-100%	419 579	33 566
Ekspozycje kapitałowe	6 372 761	100%	6 372 761	509 821
Inne pozycje	14 245 835	0-250%	7 340 347	587 228
Wartości materialne i prawne	63 737	0%	0	0
Razem	495 176 047	x	215 337 236	17 226 979

Wskaźnik dźwigni na 31.12.2018 r. wynosił 6,90%.

47.3. Informacje na temat wartości zabezpieczeń praw oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wpływały zabezpieczenia Banku Gospodarstwa Krajowego. Na dzień 31.12.2018 r wartość tych zabezpieczeń wynosiła 13 043 tys. zł

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

Wyszczególnienie	31.12.2018 r.	
	Wartość	Struktura %
1. Sektor finansowy	92 389 986	100,00
Nieprzeterminowane	92 389 986	100,00
2. Sektor niefinansowy	256 384 448	100,00
Nieprzeterminowane	244 193 318	95,24
Przeterminowanie od 1 do 30 dni	2 390 093	0,93
Przeterminowanie od 30 do 90 dni	6 726 166	2,62
Przeterminowanie od 90 do 180 dni	547 005	0,21
Przeterminowanie od 180 do 1 roku	2 527 866	0,99
Przeterminowanie powyżej 1 roku	0	0
3. Sektor budżetowy	33 268 879	100,00
Nieprzeterminowane	33 268 879	100,00

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	3 211 967,22	18,83	3 303 643,71	18,91
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	13 846 104,92	81,17	14 162 894,51	81,09
RAZEM:	17 058 072,14	100,00	17 466 538,22	100,00

- 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 wystąpiły

- 52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych – różnice pomiędzy zmianą bilansową poszczególnych pozycji a ich zmianą w rachunku przepływów pieniężnych wynikają z odnoszenia skutków zmiany wartości godziwej, zaliczonych do aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży obligacji,

jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny przez co nie ma ona wpływu na wynik finansowy Banku.

Wyszczególnienie	Dane za 2018 r.	Dane za 2017 r.
Zmiana stanu rezerw	-159 042,01	38 218,95
Bilansowa zmiana stanu rezerw	-156 191,01	98 548,95
Zmiana stanu rezerw wynikająca ze zmiany stanu rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-2 851,00	-60 330,00
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 323 029,51	-13 063 199,34
Bilansowa zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych	4 170 061,21	-13 732 017,93
Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych ujęta w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	152 968,30	668 818,59
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	13 737 320,17	-7 670 223,55
Bilansowa zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)	13 703 782,32	-8 203 504,53
Zmiana stanu udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych) wynikająca z ich wyceny w wartości godziwej ujmowanej w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	-137 962,15	253 280,98
Zmiana wynikająca z nabycia udziałów i akcji ujęta w działalności inwestycyjnej	201 500,00	280 000,00
Zmiana wynikająca ze zbycia udziałów i akcji ujęta w działalności inwestycyjnej	-30 000,00	
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-109 360,84	-619 683,12
Bilansowa zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-109 360,84	-504 814,12
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych wynikająca ze zmiany stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ujmowanych w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	-114 869,00

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:

54.1. W 2018 r bank uczestniczył we wspólnych przedsięwzięciach, które polegały na udzieleniu i obsłudze kredytów w konsorcjum w innych bankami. Dane dotyczące tych kredytów zostały zawarte w punktach 4 i 5 informacji łącznie z innymi danymi dotyczącymi kredytów udzielonych przez Bank.

54.2. Procentowy udział Banku we wspólnych przedsięwzięciach:

Wyszczególnienie	Procentowy udział Hexa Banku Spółdzielczego
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy bankiem inicjującym	41,63%
Kredyty w konsorcjum Hexa Bank Spółdzielczy uczestnikiem	28,66%

54.3. Części wspólnie kontrolowanych rzeczowych składników aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych – nie wystąpiły,

54.4. Zobowiązaniach zaciągniętych na potrzeby przedsięwzięcia lub nabycia używanych rzeczowych składników aktywów trwałych – nie wystąpiły,,

54.5 Części zobowiązań wspólnie zaciągniętych – nie wystąpiły,

54.6 Przychodach uzyskanych ze wspólnego przedsięwzięcia i kosztach z nimi związanych:

Przychody odsetkowe otrzymane od udzielonych kredytów w konsorcjum z innymi bankami wykazano w rachunku zysków i strat łącznie z innymi przychodami odsetkowymi, natomiast koszty związane z obsługą kredytów w konsorcjum nie podlegają wydzielonej ewidencji.

54.7. Zobowiązaniach pozabilansowych i inwestycyjnych dotyczących wspólnego przedsięwzięcia – nie wystąpiły.

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

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

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

Sporządził:

Andrzej Skrodzki

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)

GLÓWNY KSIĘGOWY


Andrzej Skrodzki

Zarząd Hexa Banku Spółdzielczego

Prezes Zarządu

- Piotr Kaczyński

Wiceprezes Zarządu

- Ewa Małgorzata Zimińska

Wiceprezes Zarządu

- Robert Stanisław Jurek

Piątnica Poduchowna, dnia 28.03.2019 r.

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa