

CZĘŚĆ II

II. DODATKOWE INFORMACJE i OBJAŚNIENIA - UJAWNIECIE INFORMACJI o AKTYWACH i PASYWACH, ZOBOWIĄZANIACH POZABILANSOWYCH, ELEMENTACH RACHUNKU ZYSKÓW i STRAT, ZESTAWIENIA ZMIAN w KAPITALE WŁASNYM oraz RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH, a także INFORMACJE o ZARZĄDZANIU RYZYKIEM ZWIĄZANYM z PROWADZONĄ PRZEZ BANK DZIAŁALNOŚCIĄ, INFORMACJE DOTYCZĄCE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH KLIENTÓW, w ZAKRESIE NIEZBĘDNYM do LEPSZEGO ZROZUMIENIA SYTUACJI FINANSOWEJ I MAJĄTKOWEJ, a także WYNIKU FINANSOWEGO BANKU, w szczególności:

1. Informacje o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 – ustawy Prawo Bankowe.  
Na fundusze własne Banku według stanu na 31.12.2018 roku składały się:

Wyszczególnienie	
<b>Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności</b>	<b>113 308 051,35</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>104 608 051,35</b>
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>101 608 051,35</b>
Fundusz udziałowy (100%)	
w tym zaliczany do kapitału podstawowego	1 852 800,00
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	96 015 467,94
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	2 298 070,32
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 720 505,87
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-78 408,57
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej	-200 384,21
<b>Kapitał dodatkowy Tier 1</b>	<b>3 000 000,00</b>
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009 )	3 000 000,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej	
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>8 700 000,00</b>
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	7 000 000,00
w tym pożyczki podporządkowane	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych	
w tym pożyczki podporządkowane	
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)	1 700 000,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	

Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier1)	
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej	

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR) i Dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. (CRD IV).

Wysokość funduszy własnych na dzień 31.12.2018r. wynosiła 113.308.051,35 zł, tj.: 26.350.709,62 euro przeliczonej według kursu średniego ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu 31.12.2018 rok (1 EUR = 4,3000 PLN).

Suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka (kapitał regulacyjny) wynosiła 57.829.554,19 zł, natomiast oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitał wewnętrzny) wynosiła 57.829.554,19 zł, stwarzając odpowiednią nadwyżkę funduszy własnych nad tymi wymogami.

Wykazany na 31.12.2018 roku regulacyjny wymóg kapitału w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował współczynnik wypłacalności na poziomie 15,67 %.

Bank posiada odpowiednie regulacje wewnętrzne służące do wyznaczania wymogów kapitałowych:

- Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Białej Rawskiej - dla wyznaczania kapitału regulacyjnego,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej - dla szacowania kapitału wewnętrznego.

Powyzsze procedury podlegają regularnemu (co najmniej rocznemu) przeglądowi i aktualizacji.

Ostatni z nich miał miejsce w grudniu 2018 roku.

Bank wyznacza kapitał regulacyjny dla:

- ryzyka kredytowego - w oparciu o metodę standardową,
- ryzyka operacyjnego - w oparciu o metodę wskaźnika bazowego.

W 2018 roku nie występowały przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań i koncentracji kapitałowej toteż nie było konieczności tworzenia wymogów kapitałowych z tego tytułu.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na następujące rodzaje ryzyka Bankowego, które zgodnie z obowiązującą w Banku wewnętrzną definicją zostały uznane za istotne:

- ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko dźwigni finansowej.

Agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka (tj. obliczanie łącznej kwoty kapitału wewnętrznego) odbywa się w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Na datę 31.12.2018 roku kapitał wewnętrzny Banku wynosił 57.829.554,19 zł i składał się z następujących wymogów:

- na ryzyko kredytowe, w tym koncentracji – 51.574.813,04 zł,
- na ryzyko operacyjne – 6.254.741,15 zł,

Suma funduszy własnych jest utrzymywana przez Bank.

Oszacowana kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności przedstawia się następująco:

Rodzaj ryzyka	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II
1	2	3	4
Ryzyko kredytowe	51 574 813,04	51 574 813,04	
Ryzyko rynkowe			
Ryzyko operacyjne	6 254 741,15	6 254 741,15	
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	57 829 554,19	57 829 554,19	0,00
Redukcja wymogu kapitałowego	0,00	x	0,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji dużych zaangażowań		x	
koncentracji w sektor gospodarki		x	
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia		x	
koncentracji zaangażowań w rodzaje produktów bankowych		x	
koncentracji geograficznej		x	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	0,00	x	0,00
przeszacowania i bazowe		x	
opcji klienta		x	
krzywej dochodowości		x	
Ryzyko płynności (wynikające z nieodpowiedniego poziomu aktywów płynnych)		x	
Ryzyko kapitałowe, (w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej), z tego:	0,00	x	0,00
koncentracji funduszu udziałowego		x	
koncentracji „dużych” udziałów		x	
niedotrzymania minimalnych progów kapitałowych		x	
Ryzyko biznesowe, z tego:	0,00	x	0,00
wyniku finansowego			
otoczenia ekonomicznego			
strategicznego			
Pozostałe ryzyka, z tego:	0,00	x	0,00
utruty reputacji		x	
transferowe		x	
rezydualne		x	
<b>Kapitał wewnętrzny</b>	<b>57 829 554,19</b>	<b>57 829 554,19</b>	<b>0,00</b>

Wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na 2018 rok:

Dane z bilansu	2015r.	2016r.	2017r.	Średnia
1	2	3	4	5
Przychody z tytułu odsetek	43 473 482,12	42 571 869,36	46 221 551,56	44 088 967,68
Koszty z tytułu odsetek	11 240 361,48	11 317 885,62	10 393 176,06	10 983 807,72
Przychody z tytułu prowizji	8 251 693,41	8 006 839,61	7 902 990,87	8 053 841,30
Koszty z tytułu prowizji	1 050 749,44	1 483 097,99	1 767 433,22	1 433 760,22
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	1 319,82	1 111,70	0,00	810,51
Wynik operacji finansowych	-564 246,50	2 998 575,51	381 016,94	938 448,65
Wynik z pozycji wymiany	730 369,46	499 683,26	642 949,82	624 334,18
Pozostałe przychody operacyjne*	240 656,29	469 547,04	518 116,47	409 439,93
<b>Wynik Brutto wg NUK</b>	<b>39 842 163,68</b>	<b>41 746 642,87</b>	<b>43 506 016,38</b>	<b>41 698 274,31</b>
Współczynnik a	15%			
<b>Kapitał adekwatny</b>	<b>6 254 741,15</b>			

\* z uwzględnieniem wyłączeń

2. Dane o walutowej strukturze aktywów i pasywów

Bank dokonuje operacji w walutach obcych.

**KASA w WALUTACH OBCYCH USD:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	230 071,00	3,7597	864 997,94
Inne środki (znaki skarbowe)		3,7597	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>230 071,00</b>	<b>x</b>	<b>864 997,94</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	211 306,00	3,4813	735 619,58
Inne środki (znaki skarbowe)		3,4813	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>211 306,00</b>	<b>x</b>	<b>735 619,58</b>

**KASA w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	312 660,00	4,3000	1 344 438,00
Inne środki (znaki skarbowe)		4,3000	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>312 660,00</b>	<b>x</b>	<b>1 344 438,00</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	364 985,00	4,1709	1 522 315,94
Inne środki (znaki skarbowe)		4,1709	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>364 985,00</b>	<b>x</b>	<b>1 522 315,94</b>

#### KASA w WALUTACH OBCYCH GBP:

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	17 650,00	4,7895	84 534,68
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7895	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>17 650,00</b>	<b>x</b>	<b>84 534,68</b>

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
W rachunku bieżącym (środki pieniężne w kasie)	36 410,00	4,7001	171 130,64
Inne środki (znaki skarbowe)		4,7001	0,00
<b>RAZEM</b>	<b>36 410,00</b>	<b>x</b>	<b>171 130,64</b>

#### NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,7597	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	697 846,62		3,7597	2 623 693,94	0,00	2 623 693,94
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		3,7597	3 248 380,80	0,00	3 248 380,80
Odsetki zapadłe niespłacone			3,7597	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,7597	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 561 846,62</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>5 872 074,74</b>	<b>0,00</b>	<b>5 872 074,74</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,4813	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	894 695,70		3,4813	3 114 704,14	0,00	3 114 704,14
Należności z tyt. zabezpieczeń pieniężnych	864 000,00		3,4813	3 007 843,20	0,00	3 007 843,20
Odsetki zapadłe niespłacone			3,4813	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	97,07		0,0000	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>1 758 792,77</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>6 122 547,34</b>	<b>0,00</b>	<b>6 122 547,34</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	2 840 749,82		4,3000	12 215 224,23	0,00	12 215 224,23
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,3000	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>2 840 749,82</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>12 215 224,23</b>	<b>0,00</b>	<b>12 215 224,23</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	3 381 462,65		4,1709	14 103 742,57	0,00	14 103 742,57
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe	2,78		4,1709	11,60	0,00	11,60
<b>Ogółem należności:</b>	<b>3 381 465,43</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>14 103 754,17</b>	<b>0,00</b>	<b>14 103 754,17</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe	22 779,34		4,7895	109 101,65	0,00	109 101,65
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7895	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>22 779,34</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>109 101,65</b>	<b>0,00</b>	<b>109 101,65</b>

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzytelności			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7001	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH CHF:**

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym	9,43		3,8166	35,99	0,00	35,99
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,8166	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycielności			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,8166	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,8166	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	9,43	0,00	x	35,99	0,00	35,99

Rodzaj należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności w rachunku bieżącym			3,5672	0,00	0,00	0,00
Należności terminowe w tym lokaty płynnościowe			3,5672	0,00	0,00	0,00
Należności z tyt. sprzedanych wierzycielności			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			3,5672	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			3,5672	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności:</b>	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:**

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,3000	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,3000	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,3000	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,3000	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne	32,05		4,1709	133,68	0,00	133,68
Należności pod obserwacją			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,1709	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,1709	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	<b>32,05</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>133,68</b>	<b>0,00</b>	<b>133,68</b>
Odsetki zapadłe niespłacone			4,1709	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,1709	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>32,05</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>133,68</b>	<b>0,00</b>	<b>133,68</b>
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

**NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP:**

Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2018r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2018r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,7895	0,00	0,00	0,00
Należności stracone	0,04		4,7895	0,19	0,00	0,19
<b>Razem</b>	<b>0,04</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,19</b>
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7895	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7895	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	<b>0,04</b>	<b>0,00</b>	<b>x</b>	<b>0,19</b>	<b>0,00</b>	<b>0,19</b>
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x



Klasyfikacja należności	Wartość na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa w jednostkach na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo należności na 31.12.2017r.	Utworzona rezerwa /odpis na 31.12.2017r.	Należności netto
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności pod obserwacją			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe			4,7001	0,00	0,00	0,00
Należności stracone			4,7001	0,00	0,00	0,00
<b>Razem</b>	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Odsetki zapadłe niespłacone			4,7001	0,00	0,00	0,00
Odsetki niezapadłe			4,7001	0,00	0,00	0,00
<b>Ogółem należności</b>	0,00	0,00	x	0,00	0,00	0,00
Utworzone rezerwy	x	x	x	x		x
Wymagana rezerwa	x	x	x	x		x
Kwota brakującej rezerwy	x	x	x	x	0,00	x

**ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA FINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD:**

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		3,7597	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	3,7597	1 691 865,00
Kredyty i pożyczki		3,7597	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	2 964,08	3,7597	11 144,05
Odsetki zapadłe		3,7597	0,00
<b>Ogółem</b>	452 964,08	X	1 703 009,05

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
Rachunki bieżące		3,4813	0,00
Rachunki terminowe	450 000,00	3,4813	1 566 585,00
Kredyty i pożyczki		3,4813	0,00
Odsetki naliczone niezapadłe	1 881,97	3,4813	6 551,70
Odsetki zapadłe		3,4813	0,00
<b>Ogółem</b>	451 881,97	X	1 573 136,70

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH USD

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 051 932,20	x	3 954 949,49
1. bieżące	708 868,36	3,7597	2 665 132,37
2. terminowe	342 915,66	3,7597	1 289 260,01
3. odsetki naliczone niezapadłe	148,18	3,7597	557,11
<b>II. Pozostałe</b>	287 799,63	x	1 082 040,27
1. bieżące	287 799,63	3,7597	1 082 040,27
2. terminowe		3,7597	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,7597	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	1 339 731,83	x	5 036 989,76

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 165 060,69	x	4 055 925,77
1. bieżące	702 701,19	3,4813	2 446 313,65
2. terminowe	461 925,17	3,4813	1 608 100,09
3. odsetki naliczone niezapadłe	434,33	3,4813	1 512,03
<b>II. Pozostałe</b>	359 602,30	x	1 251 883,49
1. bieżące	359 602,30	3,4813	1 251 883,49
2. terminowe		3,4813	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		3,4813	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	1 524 662,99	x	5 307 809,26

ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH EURO:

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	1 134 665,08	x	4 879 059,84
1. bieżące	840 304,04	4,3000	3 613 307,37
2. terminowe	293 971,60	4,3000	1 264 077,88
3. odsetki naliczone niezapadłe	389,44	4,3000	1 674,59
<b>II. Pozostałe</b>	2 075 887,08	x	8 926 314,44
1. bieżące	2 075 887,08	4,3000	8 926 314,44
2. terminowe		4,3000	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,3000	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	3 210 552,16	x	13 805 374,28

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>1 126 994,81</b>	<b>x</b>	<b>4 700 582,65</b>
1. bieżące	813 704,58	4,1709	3 393 880,43
2. terminowe	312 711,46	4,1709	1 304 288,23
3. odsetki naliczone niezapadłe	578,77	4,1709	2 413,99
<b>II. Pozostałe</b>	<b>2 620 948,00</b>	<b>x</b>	<b>10 931 712,01</b>
1. bieżące	2 620 948,00	4,1709	10 931 712,01
2. terminowe		4,1709	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,1709	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>3 747 942,81</b>	<b>x</b>	<b>15 632 294,66</b>

### ZOBOWIĄZANIA wobec SEKTORA NIEFINANSOWEGO w WALUTACH OBCYCH GBP

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2018r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2018r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>40 347,02</b>	<b>x</b>	<b>193 242,05</b>
1. bieżące	39 245,82	4,7895	187 967,85
2. terminowe	1 100,00	4,7895	5 268,45
3. odsetki naliczone niezapadłe	1,20	4,7895	5,75
<b>II. Pozostałe</b>	<b>1 651,08</b>	<b>x</b>	<b>7 907,85</b>
1. bieżące	1 651,08	4,7895	7 907,85
2. terminowe		4,7895	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7895	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>41 998,10</b>	<b>x</b>	<b>201 149,90</b>

Rodzaj zobowiązania	Wartość na 31.12.2017r.	Kurs wyceny waluty na dzień bilansowy	Saldo na 31.12.2017r.
1	2	3	4
<b>I. Rachunki oszczędnościowe</b>	<b>130 020,91</b>	<b>x</b>	<b>611 111,28</b>
1. bieżące	130 020,91	4,7001	611 111,28
2. terminowe		4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
<b>II. Pozostałe</b>	<b>4 477,74</b>	<b>x</b>	<b>21 045,83</b>
1. bieżące	4 477,74	4,7001	21 045,83
2. terminowe		4,7001	0,00
3. odsetki naliczone niezapadłe		4,7001	0,00
<b>III. Ogółem (poz. I + poz. II)</b>	<b>134 498,65</b>	<b>x</b>	<b>632 157,11</b>

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

Za zgromadzone w Banku depozyty Bank przyjmuje:

- bazę depozytową środki bieżące i terminowe podmiotów niefinansowych,
- środki pochodzące od jednostek samorządu terytorialnego,
- środki ulokowane w Banku przez podmioty finansowe (nieBankowe).

Depozyty ogółem stanowią główne źródło finansowania działalności Banku, na przestrzeni 2018 roku stanowiły one średnio 90,20 % pasywów ogółem.

Na datę 31.12.2018 roku ich struktura przedstawiała się następująco:

- depozyty osób fizycznych stanowiły 91,45% depozytów ogółem oraz 82,80% pasywów,
- depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych stanowiły 4,93% depozytów ogółem oraz 4,47% pasywów,
- depozyty jednostek samorządu terytorialnego stanowiły 3,49% depozytów ogółem oraz 3,16% pasywów,
- depozyty podmiotów finansowych (nieBankowych) stanowiły 0,13% depozytów ogółem oraz 0,12% pasywów.

Bank nie prowadzi analiz struktury depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Ryzyko koncentracji depozytów jest analizowane pod kątem koncentracji dla:

- jednego podmiotu tzw. duzi deponenti,
- podmiotów wewnętrznych.

Za dużego deponenta Bank przyjmuje podmiot, który zgromadził w Banku środki przekraczające 1,0% bazy depozytów ogółem dla podmiotów finansowych (niebankowych), podmiotów gospodarczych, instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych, instytucji rządowych i samorządowych oraz 0,6% depozytów ogółem dla gospodarstw domowych.

Depozytami osób wewnętrznych są środki zgromadzone przez: pracowników, Zarząd BS, Radę Nadzorczą BS.

Na datę 31.12.2018 roku powyższe koncentracje stanowiły odpowiednio:

- dla dużych deponentów: 1,05% depozytów ogółem,
- dla depozytów osób wewnętrznych: 0,55% depozytów ogółem.

Pozyskane środki depozytowe pochodziły – podział wg grup podmiotów:

Lp	Wyszczególnienie	Zobowiązania			
		Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	4	5	6
<b>SEKTOR FINANSOWY</b>		1 691 865,00	0,13%	1 566 585,00	0,12%
1	Instytucje finansowe	1 691 865,00	0,13%	1 566 585,00	0,12%
2			0,00%		0,00%
<b>SEKTOR NIEFINANSOWY</b>		1 238 415 016,02	96,38%	1 225 996 441,28	96,14%
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe		0,00%		0,00%
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne i spółdzielnie	50 178 741,90	3,91%	52 919 948,92	4,15%
3	Rolnicy indywidualni	193 813 403,41	15,08%	221 255 737,86	17,35%
4	Przedsiębiorstwa indywidualni	58 044 970,80	4,52%	48 645 833,16	3,81%
5	Osoby prywatne	923 151 041,73	71,85%	889 804 282,39	69,77%
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	13 226 858,18	1,03%	13 370 638,95	1,05%
7			0,00%		0,00%
<b>SEKTOR BUDŻETOWY</b>		44 793 152,02	3,49%	47 716 857,86	3,74%
1	Instytucje rządowe i samorządowe	44 793 152,02	3,49%	47 716 857,86	3,74%
2			0,00%		0,00%
<b>RAZEM</b>		1 284 900 033,04	100,00%	1 275 279 884,14	100,00%

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

Bank dokonuje analizy koncentracji zaangażowań z podziałem na:

- koncentrację zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych,
- koncentrację „dużych zaangażowań”,
- koncentrację branżową,
- koncentrację w ten sam rodzaj zabezpieczenia,
- koncentrację geograficzną,
- koncentrację w rodzaje produktów bankowych.

Celem ograniczania ryzyka koncentracji zaangażowań Bank ustanowił limity wewnętrzne na poszczególne rodzaje koncentracji zaangażowań, których poziom wraz z ich wykorzystaniem na datę 31.12.2018 roku przedstawia się następująco:

Rodzaj koncentracji	Limit (np. określony jako % funduszy własnych)	Wysokość limitu	Stoień wykorzystania limitu (w %)
1	2	3	4
<b>dużych zaangażowań</b>	300,00%	339 924 154,05	7,74
<b>branżowa</b>			
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	300%	339 924 154,05	50,24
Budownictwo	100%	113 308 051,35	34,10
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	60%	67 984 830,81	50,53
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	60%	67 984 830,81	44,86
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	250%	283 270 128,38	34,27
Opieka zdrowotna o pomoc społeczną	50%	56 654 025,68	42,19
Przetwórstwo przemysłowe	100%	113 308 051,35	33,47
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	600%	679 848 308,	46,57
Razem pozostałe branże	100%	113 308 051,35	23,59
<b>ten sam rodzaj zabezpieczenia</b>			
weksel in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	400%	453 232 205,40	62,70
poręczenie według prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	100%	113 308 051,35	26,45
hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	900%	1 019 772 462,15	50,26
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	75%	84 981 038,51	76,75
pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym	20%	22 661 610,27	6,75
Razem pozostałe formy zabezpieczeń	150%	169 962 077,03	3,91
<b>geograficzna</b>			
powiat rawski	600%	679 848 308,10	49,90
powiat grójecki	600%	679 848 308,10	39,04
Razem pozostałe powiaty	300%	339 924 154,05	72,21
<b>ten sam produkt bankowy</b>			
kredyty obrotowe	400%	453 232 205,40	35,64
kredyty w rachunku bieżącym	150%	169 962 077,03	22,57
kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności do 10 lat	750%	848 810 385,13	26,92
kredyty inwestycyjne o terminie zapadalności powyżej 10 lat	100%	113 308 051,35	24,15
kredyty na cele konsumpcyjne	100%	113 308 051,35	43,82
kredyty na nieruchomości mieszkaniowe	150%	169 962 077,03	37,38
udzielone zobowiązania pozabilansowe	180%	203 954 492,43	24,48
Razem pozostałe instrumenty finansowe	100%	113 308 051,35	30,41

Za duże zaangażowanie Bank przyjmuje zaangażowanie o wartości równej lub przekraczającej 10% funduszy własnych.

Limit koncentracji zaangażowań w poszczególne podmioty lub grupy podmiotów powiązanych, który wynosi 25% funduszy własnych, określa Ustawa Prawo Bankowe i w 2018 roku nie został on przez Bank przekroczony.

Zaangażowania według sektorów gospodarki:

Sektor gospodarki	Wartość ekspozycji bez wyłączeń	Kwota wyłączeń	Wartość ekspozycji	Limit w stosunku do funduszy własnych (%)	Limit (kwotowo)	Przekroczenie limitu
1	2	3	4	5	6	7
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	316 608 964,01		316 608 964,01	600%	679 848 308,10	
Przetwórstwo przemysłowe	37 928 168,84		37 928 168,84	100%	113 308 051,35	
Budownictwo	38 639 138,16		38 639 138,16	100%	113 308 051,35	
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	97 066 518,67		97 066 518,67	250%	283 270 128,38	
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	30 498 699,67		30 498 699,67	60%	67 984 830,81	
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	34 354 531,37		34 354 531,37	60%	67 984 830,81	
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	170 770 660,94		170 770 660,94	300%	339 924 154,05	
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	23 904 853,36		23 904 853,36	50%	56 654 025,68	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa						
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa						
Edukacja						
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące						
Górnictwo i wydobywanie						
Organizacje i zespoły eksterytorialne						
Transport i gospodarka magazynowa; informacja i komunikacja						
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	26 732 137,32		26 732 137,32	100%	113 308 051,35	
Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją						
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna						
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca						
Pozostała działalność usługowa						
<b>Suma</b>	<b>776 503 672,34</b>	<b>0,00</b>	<b>776 503 672,34</b>	<b>X</b>	<b>1 835 590 431,88</b>	<b>0</b>

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, że o profilu ryzyka koncentracji zaangażowań stanowią zaangażowania w:

- branżę rolniczą
- administrację publiczną i obronę narodową; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne
- handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle.

5. Informacje o strukturze należności Banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym informacje o:

1) Strukturze należności Banku, w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy o rachunkowości, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek:

Lp.	Treść	Okres bieżący	%	Okres poprzedni	%
1	2	3	5	4	5
1.	<b>Ekspozycje wobec Skarbu Państwa:</b>	0,00	0,00%	0,00	0,00%
	- ekspozycje normalne		0,00%		0,00%
	- ekspozycje wątpliwe		0,00%		0,00%
	- ekspozycje stracone		0,00%		0,00%
2.	<b>Ekspozycje kredytowe wynikające z pożyczek i kredytów detalicznych:</b>	51 053 636,21	7,42%	44 463 836,26	6,45%
	- ekspozycje normalne	50 628 834,81	7,36%	41 608 639,66	6,03%
	- ekspozycje stracone	424 801,40	0,06%	2 855 196,60	0,41%
3.	<b>Ekspozycje pozostałe wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzenie gospodarstwa rolnego:</b>	69 920 229,61	10,16%	64 245 647,49	9,31%
	- ekspozycje normalne	66 596 718,28	9,68%	62 906 012,90	9,12%
	- ekspozycje pod obserwacją	846 410,73	0,12%	469 325,98	0,07%
	- ekspozycje poniżej standardu	217 304,18	0,03%	336 548,98	0,05%
	- ekspozycje wątpliwe	171 747,13	0,02%	188 343,73	0,03%
	- ekspozycje stracone	2 088 049,29	0,30%	345 409,90	0,05%
4.	<b>Pozostałe ekspozycje kredytowe:</b>	567 288 357,93	82,42%	581 047 260,68	84,24%
	- ekspozycje normalne	433 543 810,73	62,99%	452 496 736,33	65,60%
	- ekspozycje pod obserwacją	26 504 710,86	3,85%	22 416 470,38	3,25%
	- ekspozycje poniżej standardu	2 904 580,73	0,42%	9 433 394,55	1,37%
	- ekspozycje wątpliwe	27 242 212,98	3,96%	23 651 973,37	3,43%
	- ekspozycje stracone	77 093 042,63	11,20%	73 048 686,05	10,59%
<b>RAZEM:</b>		688 262 223,75	100,00%	689 756 738,43	100,00%

Wyszczególnienie kredytów i pożyczek, lokat w innych Bankach i w innych podmiotach finansowych, w tym:  
Należności w innych Bankach i instytucjach:

Lp.	Wartość	Należności w innych bankach		Należności w innych podmiotach finansowych	
		Okres bieżący	Okres poprzedni	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4	5	6
1	Kredyty				
2	Lokaty	132 114 419,62	122 003 351,83		
3	Inne należności	3 248 380,80	13 007 843,20		
<b>RAZEM:</b>		135 362 800,42	135 011 195,03	0,00	0,00

Nie wystąpiły należności od podmiotów finansowych z odroczonym terminem zapłaty, przeterminowane lub sporne oraz na które nie utworzono rezerw lub nie dokonano odpisu aktualizującego.



NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	688 262 223,75	100,00%	689 756 738,43	100,00%
1. Należności normalne	550 769 363,82	80,02%	557 011 388,89	80,75%
2. Należności pod obserwacją	27 351 121,59	3,98%	22 885 796,36	3,32%
3. Należności zagrożone:	110 141 738,34	16,00%	109 859 553,18	15,93%
- poniżej standardu	3 121 884,91	0,45%	9 769 943,53	1,42%
- wątpliwe	27 413 960,11	3,98%	23 840 317,10	3,46%
- stracone	79 605 893,32	11,57%	76 249 292,55	11,05%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	57 185 659,24	100,00%	37 784 059,68	100,00%
1. w sytuacji normalnej	315 333,66	0,55%	182 116,09	0,48%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%		0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	56 870 325,58	99,45%	37 601 943,59	99,52%
- poniżej standardu	309 183,05	0,54%	1 606 442,58	4,25%
- wątpliwej	3 791 874,09	6,63%	2 307 063,52	6,11%
- straconej	52 769 268,44	92,28%	33 688 437,49	89,16%
<b>Prowizje</b>	5 980 918,83	100,00%	5 871 804,26	100,00%
w sytuacji normalnej	5 691 976,85	95,17%	5 411 360,23	92,16%
w sytuacji pod obserwacją	135 583,85	2,27%	155 240,26	2,64%
w sytuacji poniżej standardu	19 381,59	0,32%	53 636,79	0,91%
w sytuacji wątpliwej	81 036,83	1,35%	128 894,85	2,20%
w sytuacji straconej	52 939,71	0,89%	122 672,13	2,09%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	625 095 645,68	x	646 100 874,49	x

NALEŻNOŚCI OD SEKTORA NIEFINANSOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora niefinansowego brutto</b>	688 262 223,75	100,00%	689 756 738,43	100,00%
<b>Bieżące</b>	149 524 245,75	21,72%	152 419 827,73	22,10%
<b>Terminowe</b>	538 737 978,00	78,28%	537 336 910,70	77,90%
- do 1 miesiąca	7 440 042,13	1,08%	8 272 891,21	1,20%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 452 865,71	2,39%	16 473 707,84	2,39%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	66 408 217,85	9,65%	68 838 511,62	9,98%
- powyżej 1 roku do 5 lat	252 355 955,91	36,67%	240 100 097,70	34,81%
- powyżej 5 lat do 10 lat	137 190 898,00	19,93%	142 584 543,57	20,67%
- powyżej 10 lat do 20 lat	55 354 521,06	8,04%	57 497 374,25	8,34%
- powyżej 20 lat	3 535 477,34	0,51%	3 569 784,51	0,52%

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO

Kategoria należności	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>161 910 648,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 414 650,41</b>	<b>100,00%</b>
1. Należności normalne	161 910 648,94	100,00%	46 414 650,41	100,00%
2. Należności pod obserwacją		0,00%		0,00%
3. Należności zagrożone:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwe		0,00%		0,00%
- stracone		0,00%		0,00%
<b>Rezerwy celowe na należności</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>
1. w sytuacji normalnej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
2. w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
3. w sytuacji zagrożonej:	0,00	0,00%	0,00	0,00%
- poniżej standardu		0,00%		0,00%
- wątpliwej		0,00%		0,00%
- straconej		0,00%		0,00%
<b>Prowizje</b>	<b>418,32</b>	<b>100,00%</b>	<b>488,69</b>	<b>100,00%</b>
w sytuacji normalnej	418,32	100,00%	488,69	100,00%
w sytuacji pod obserwacją		0,00%		0,00%
w sytuacji poniżej standardu		0,00%		0,00%
w sytuacji wątpliwej		0,00%		0,00%
w sytuacji straconej		0,00%		0,00%
<b>Należności od sektora niefinansowego netto (bez odsetek)</b>	<b>161 910 230,62</b>	<b>x</b>	<b>46 414 162,32</b>	<b>x</b>

## NALEŻNOŚCI OD SEKTORA BUDŻETOWEGO według terminów zapadalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Należności od sektora budżetowego brutto</b>	<b>161 910 648,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 414 650,14</b>	<b>100,00%</b>
<b>Bieżące</b>		<b>0,00%</b>		<b>0,00%</b>
<b>Terminowe</b>	<b>161 910 648,94</b>	<b>100,00%</b>	<b>46 414 650,14</b>	<b>100,00%</b>
- do 1 miesiąca	102 182,31	0,06%	25 500,00	0,05%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 597 107,14	0,99%	458 582,10	0,99%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 223 104,63	3,23%	1 597 246,41	3,44%
- powyżej 1 roku do 5 lat	60 369 323,86	37,29%	18 222 345,46	39,26%
- powyżej 5 lat do 10 lat	76 872 706,00	47,48%	22 441 963,82	48,35%
- powyżej 10 lat do 20 lat	17 746 225,00	10,96%	3 669 012,35	7,90%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%

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

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Kredyty	5 576 313,54	4 953 888,27
2	Pożyczki		
RAZEM:		5 576 313,54	4 953 888,27

3) Aktywa finansowe z podziałem na:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
a.	Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy		
b.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	31 053 114,61	34 674 074,39
c.	Kredyty i pożyczki oraz inne należności banku	958 313 785,87	880 567 207,65
d.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności		
e.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	393 176 394,23	469 019 433,82
Razem		1 382 543 294,71	1 384 260 715,86

4) Informacje o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenionych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości: - nie wystąpiły

5) Struktura zobowiązań Banku

Przedziały czasowe	Wyszczególnienie			
	Depozyty banków i innych podmiotów finansowych	Własna emisja papierów wartościowych	Weksle własne	Inne pozyczone środki
1	2	3	4	5
- do 1 miesiąca				906 404 050,86
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	375 970,00			45 934 373,87
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1 315 895,00			296 375 036,62
- powyżej 1 roku do 5 lat				30 633 660,11
- powyżej 5 lat do 10 lat				
- powyżej 10 lat do 20 lat		10 000 000,00		3 861 054,94
- powyżej 20 lat				

## DEPOZYTY BANKÓW i INNYCH PODMIOTÓW FINANSOWYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty banków i innych podmiotów finansowych</b>	<b>1 691 865,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 566 585,00</b>	<b>100,00%</b>
Depozyty bieżące		0,00%		0,00%
Terminowe	1 691 865,00	100,00%	1 566 585,00	100,00%
- do 1 miesiąca		0,00%	348 130,00	22,22%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 691 865,00	100,00%	1 218 455,00	77,78%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku		0,00%		0,00%
- powyżej 1 roku do 5 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 5 lat do 10 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 10 lat do 20 lat		0,00%		0,00%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki		0,00%		0,00%
Prowizje		0,00%		0,00%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	1 691 865,00	100,00%	1 566 585,00	100,00%

## DEPOZYTY SEKTORA NIEFINANSOWEGO I BUDŻETOWEGO według terminów wymagalności

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	zł	%	zł	%
1	2	3	4	5
<b>Depozyty bieżące</b>	<b>873 783 874,36</b>	<b>68,09%</b>	<b>852 357 597,14</b>	<b>66,77%</b>
<b>Depozyty terminowe</b>	<b>409 424 302,00</b>	<b>31,91%</b>	<b>421 771 802,00</b>	<b>33,04%</b>
- do 1 miesiąca	90 082 665,00	22,00%	94 638 109,10	22,44%
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	96 874 635,00	23,66%	90 428 582,26	21,44%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	202 505 338,00	49,46%	215 362 220,81	51,06%
- powyżej 1 roku do 5 lat	15 701 182,00	3,83%	17 755 802,33	4,21%
- powyżej 5 lat do 10 lat	397 327,00	0,10%	463 136,79	0,11%
- powyżej 10 lat do 20 lat	3 863 155,00	0,94%	3 123 950,71	0,74%
- powyżej 20 lat		0,00%		0,00%
Odsetki		0,00%	2 497 556,46	0,26%
Razem zobowiązania wobec sektora niefinansowego i budżetowego	1 283 208 176,36	100,00%	1 276 626 955,60	100,00%

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach Banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazując odrębnie:

- 1). wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy: - nie wystąpiły
- 2). wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym: - nie wystąpiły
- 3). wartość o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe: - nie wystąpiły
- 4). wartość zmiany w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego, ustalona jako: - nie dotyczy
- 5). wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco: - nie wystąpiły.

7. Informacje o zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. - nie wystąpiły

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3	4
1.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym	203 434 334,48	204 480 071,27
2.	Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym	189 742 059,75	264 539 362,55
3.	Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym		
4.	Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością		
5.	Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie		

#### STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH wg WARTOŚCI BILANSOWEJ (w zł)

Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym	Wartość w poprzednim okresie sprawozdawczym
1	2	3
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>342 085 705,49</b>	<b>426 823 497,20</b>
Bony pieniężne NBP	141 882 485,49	227 262 907,20
Obligacje skarbowe	200 203 220,00	199 560 590,00
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	<b>26 947 111,40</b>	<b>22 643 398,10</b>
obligacje	26 947 111,40	22 643 398,10
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>369 032 816,89</b>	<b>449 466 895,30</b>

9. *Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego:*  
- nie dotyczy
10. *Posiadane udziały i akcje w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone*  
*Bank nie posiada udziałów i akcji w jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych*
11. *Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży:* - nie wystąpiły
12. *Ujawnienie informacji o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania składników aktywów finansowych:* - nie wystąpiły
13. *W przypadku przekwalifikowania składników 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, informacja o:*
- 1). *Wartość aktywów finansowych przekwalifikowanych do i z każdej kategorii, a także przyczyny przekwalifikowania:*- nie wystąpiły
  - 2). *Wartość bilansowa i wartość godziwa składników aktywów finansowych, które zostały przekwalifikowane w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:*- nie wystąpiły
  - 3). *Wyjątkowe okoliczności wraz z faktami wskazującymi na to, że były one wyjątkowe, gdy składnik aktywów finansowych został przekwalifikowany zgodnie z § 32 ust 1 rozporządzenia w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków:*- nie wystąpiły
  - 4). *Przychody lub koszty z tytułu wyceny składnika aktywów finansowych, w okresie sprawozdawczym oraz w poprzednich okresach sprawozdawczych:* - nie wystąpiły
  - 5). *Przychody lub koszty z tytułu wyceny, które zostałyby ujęte w okresie sprawozdawczym, jeżeli dany składnik*  
*nie zostałby przekwalifikowany,*- nie wystąpiły
  - 6) *Efektywna stopa procentowa i szacunkowa kwota przepływów pieniężnych, które Bank spodziewa się odzyskać, na dzień przekwalifikowania aktywów finansowych* - nie wystąpiły
14. *W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych:*
1. *Rodzaj przeniesionych aktywów.*
  2. *Wartość i charakter korzyści zachowanych przez Bank, a także rodzaje ryzyka związane z przeniesionymi aktywa, i finansowymi, które nie podlegają wyłączeniu z bilansu.*
  3. *Wartość bilansowa przeniesionych aktywów, wartość ujmowanych w bilansie aktywów i powiązanych z nimi zobowiązań.*  
- w Banku nie występuje

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 lub zobowiązań pozabilansowych: - nie wystąpiły*
16. *Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi:  
- w Banku nie występuje*
17. *Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego Banku:- nie dotyczy*
18. *Informacje o należnościach od Banków prowadzących działalność 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, - 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*

1) Zakres zmian wartości niematerialnych i prawnych.

Lp.	Wyszczególnienie	Okres poprzedni	Zwiększenia	Zmniejszenia	Okres bieżący
1	2	3	4	5	6
<b>I.</b>	<b>Wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 204 245,24</b>	<b>93 893,70</b>	<b>0,00</b>	<b>1 298 138,94</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 204 245,24	93 893,70	0,00	1 298 138,94
	- licencje	1 204 245,24	93 893,70		1 298 138,94
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
<b>II.</b>	<b>Umorzenie wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>1 164 999,34</b>	<b>54 731,03</b>	<b>0,00</b>	<b>1 219 730,37</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	1 164 999,34	54 731,03	0,00	1 219 730,37
	- licencje	1 164 999,34	54 731,03		1 219 730,37
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00
<b>III.</b>	<b>Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych</b>	<b>39 245,90</b>	<b>39 162,67</b>	<b>0,00</b>	<b>78 408,57</b>
	1. Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewne	39 245,90	39 162,67	0,00	78 408,57
	- licencje	39 245,90	39 162,67		78 408,57
	- koncesje				0,00
	2. Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych				0,00
	3. know-how				0,00
	4. pozostałe - wartość firmy				0,00

2) Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał obcych wartości niematerialnych i prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy o rachunkowości (do odpłatnego używania).



26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych

1) Zakres zmian wartości użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

Wyszczególnienie	Grunt własne Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	Środki transportu (grupa 7)	Inne środki trwałe (grupa 8)	Razem	Środki trwałe w budowie	Ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Wartość rzeczowych aktywów trwałych brutto</b>									
Stan na 01.01.2018r.	1 887 544,04	0,00	28 192 183,18	6 741 468,16	483 661,99	3 526 921,24	40 831 778,63	64 295,80	40 896 074,41
Aktualizacja							0,00		0,00
Zwiększenie			50 846,97	192 976,54			243 823,53	328 493,19	572 316,70
Zmniejszenie							0,00	337 717,21	337 717,21
Stan na 31.12.2018r	1 887 544,04	0,00	28 243 030,15	6 934 444,70	483 661,99	3 526 921,24	41 075 602,16	55 071,78	41 130 673,94
<b>Umorzenia</b>									
Stan na 01.01.2018r.	42 271,26	0,00	5 327 757,05	5 692 044,79	294 525,75	3 309 551,92	14 666 150,77		14 666 150,77
Aktualizacja							0,00		0,00
Umorzenia bieżące	8 949,68		756 596,43	363 477,80	52 200,20	93 081,38	1 274 305,49		1 274 305,49
Zmniejszenia							0,00		0,00
Stan na 31.12.2018r	51 220,94	0,00	6 084 353,48	6 055 522,59	346 725,95	3 402 633,30	15 940 456,26		15 940 456,26
Wartość księgowa netto	1 836 323,10	0,00	22 158 676,67	878 922,11	136 936,04	124 287,94	25 135 145,86	55 071,78	25 190 217,68

2) Na dzień 31.12.2018 roku Bank nie posiadał środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy.

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi oraz pozostałych aktywów:

Lp.	Treść	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Nieruchomości	34 733,33	757 400,00
2.	Pozostałe składniki majątku	529 695,00	
<b>RAZEM:</b>		<b>564 428,33</b>	<b>757 400,00</b>

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Rozrachunki międzybankowe	0,00	197 790,24		197 790,24
2	Rozrachunki z biurem maklerskim	500 000,00	1 300 362,50	500 000,00	1 300 362,50
3	Rozrachunki z tyt. papierów wartościowych	234 464,16	734 464,16	968 928,32	0,00
4	Dłużnicy różni	3 026 267,07	4 016 758,93	3 026 267,07	4 016 758,93
5	Wierzyciele różni	27 153,83	14 627,08	27 153,83	14 627,08
6	Rozliczenia publiczno - prawne	560 848,29		560 848,29	0,00
7	Zapasy	12 390,00	16 975,00	12 390,00	16 975,00
	Odpisy aktualizujące wartość należności	30 843,56			30 843,56
<b>Razem pozostałe aktywa</b>		<b>4 330 279,79</b>	<b>6 280 977,91</b>	<b>5 095 587,51</b>	<b>5 515 670,19</b>

28. Informacja o stanie aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia – nie wystąpiły
29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

1) Wykaz pozycji czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 666 233,00	848 242,00	467 245,00	5 047 230,00
2	Koszty zapłacone z góry	34 904,45	191 640,05	113 328,04	113 216,46
3	Koszty emisji obligacji	55 619,21		14 126,00	41 493,21
4	Prowizja zapłacona od kredytu w rachunku	41 724,83		41 724,83	0,00
5	Przychody do otrzymania	24 649,98	107 992,83	132 642,81	0,00
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia czynne</b>		<b>4 823 131,47</b>	<b>1 147 874,88</b>	<b>769 066,68</b>	<b>5 201 939,67</b>

Na pozycję "Koszty zapłacone z góry" w wysokości 113 216,46. zł składają się:

- prenumerata prasy	6 195,19 zł,
- ubezpieczenia majątkowe	36 266,99 zł,
- serwis urządzeń	31 754,28 zł
- ochrona przed DDoS	39 000,00 zł

2) Wykaz pozycji biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Wynikające z obowiązku wykonywania zwiadczeń z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników w tym:	5 134 022,41	1 183 591,74	2 362 051,05	3 955 563,10
	- świadczeń emerytalnych	1 384 929,00	851 488,00	140 350,00	2 096 067,00
	- nagród jubileuszowych	3 425 828,00	177 155,85	1 926 903,85	1 676 080,00
	premia dla kadry zarządzającej	323 265,41	154 947,89	294 797,20	183 416,10
2.	Koszty do zapłacenia	105 850,58	3 585 650,30	3 491 049,28	200 451,60
<b>Razem międzyokresowe rozliczenia bierno</b>		<b>5 239 872,99</b>	<b>4 769 242,04</b>	<b>5 853 100,33</b>	<b>4 156 014,70</b>

3) Wykaz pozycji rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Tytuły	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1	Przychody pobierane z góry:	465 143,13	834 530,20	879 777,27	419 896,06
	a) z tytułu pobranej prowizji	452 470,42	598 993,21	644 817,02	406 646,61
	b) rozliczenie opłaty przygotowawczej	12 672,71	235 536,99	234 960,25	13 249,45
2	Inne przychody				0,00
<b>Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów</b>		<b>465 143,13</b>	<b>834 530,20</b>	<b>879 777,27</b>	<b>419 896,06</b>

Na 31.12.2018r. na rozliczenia międzyokresowe przychodów w kwocie 419 896,06 zł składają się:

- Prowizje pobrane w 2018r. od kredytów w r- ku bieżącym podmiotów niefinansowych – 406 646,61zł
- Opłaty przygotowawcze pobrane w 2018r. od kredytów w podmiotów niefinansowych – 13 249,45zł

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego na 31.12.2018r.

Lp.	Treść	Ilość zadeklarowanych udziałów	Wartość nominalna i udziału	Struktura %	Razem fundusz udziałowy tworzący kapitał
1	2	3	4	5	6
1.	Osoby prawne	45,00	300,00	0,60%	13 500,00
2.	Osoby fizyczne	7 477,00	300,00	99,40%	2 243 100,00
Razem		7 522,00	X	100,00%	2 256 600,00

Wymienić członków Banku posiadających ponad 5% udziałów: Nie występują

Zmiany funduszu udziałowego:

Lp.	Treść	Wartość na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5	6
1.	Fundusz udziałowy	2 349 000,00	2 700,00	95 100,00	2 256 600,00
2.	Zadeklarowane, a nie wpłacone udziały	126 596,35		28 859,69	97 736,66
Razem		2 475 596,35	2 700,00	123 959,69	2 354 336,66

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

32. Akcje własne będące w posiadaniu Banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych  
- nie dotyczy.

33. Zobowiązania z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie wystąpiły.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych:

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.

35. Stan i zmiany rezerw celowych, z podziałem na kategorie należności:

Kategorie należności	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018r.	Wynagary poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 litera c) Ustawy o rach.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Należności normalne</b>	182 111,26	2 056 449,14	0,00	1 924 195,33	314 365,07	314 365,07
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	182 111,26	2 056 449,14		1 924 195,33	314 365,07	314 365,07
- sektor budżetowy					0,00	
<b>Należności pod obserwacją</b>	0,00	2 796,95	0,00	2 796,95	<b>0,00</b>	0,00
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy		2 796,95		2 796,95	0,00	0,00
- sektor budżetowy					0,00	
<b>Należności poniżej standardu</b>	1 606 442,58	1 085 837,83	0,00	2 389 045,09	303 235,32	303 235,32
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	1 606 442,58	1 085 837,83		2 389 045,09	303 235,32	303 235,32
- sektor budżetowy					0,00	
<b>Należności wątpliwe</b>	2 307 063,52	3 909 646,79	0,00	2 599 214,76	3 617 495,55	3 617 495,55
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	2 307 063,52	3 909 646,79		2 599 214,76	3 617 495,55	3 617 495,55
- sektor budżetowy					0,00	
<b>Należności stracone</b>	33 639 809,69	28 359 868,15	67 998,97	19 696 029,01	42 235 649,86	42 235 649,86
- sektor finansowy					0,00	
- sektor niefinansowy	33 639 809,69	28 359 868,15	67 998,97	19 696 029,01	42 235 649,86	42 235 649,86
- sektor budżetowy						

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

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
Zobowiązania pozabilansowe	4 941,62	20 786,48	25 654,14	73,96
Na ryzyko ogólne	1 700 000,00			1 700 000,00
Pozostałe				0,00
<b>Razem</b>	<b>1 704 941,62</b>	<b>20 786,48</b>	<b>25 654,14</b>	<b>1 700 073,96</b>

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących wartość aktywów, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów:

Rodzaj aktywów	Stan na 01.01.2018r.	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2018r.
1	2	3	4	5
certyfikaty inwestycyjne - utrata wartości	1 586 589,140		114 270,30	1 472 318,84
należności od klientów - nie zapłacone faktury	30 843,560			30 843,56

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

1) Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze gwarancyjnym:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3
<b>Gwarancje i poręczenia w tym :</b>	1 715 127,90	8 675 772,72
- wekslowe		
- inne zobowiązania o charakterze gwarancyjnym	1 715 127,90	8 675 772,72
<b>Ogółem</b>	<b>1 715 127,90</b>	<b>8 675 772,72</b>

2) Zestawienie gwarancji i poręczeń emisji udzielonych emitentom:

Bank nie udzielił emitentom gwarancji i poręczeń emisji papierów wartościowych

4) Dane o zawartych kontraktach opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku. – nie dotyczy

5) Informacja o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych - nie dotyczy.

6) Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami:

W 2018 roku aktywa Banku nie stanowiły zabezpieczenia zobowiązań Banku

b) 2017 rok

Aktywa banku, które stanowią zabezpieczenie			Rodzaj zobowiązania które jest zabezpieczane aktywami banku	Wartość zobowiązania wynikająca z umowy	Wartość bilansowa zobowiązania na 31.12.2017r.
Lp.	rodzaj	wartość			
1	2	3	4	5	6
1	kaucja	10 000 000,00	kredyt INTRA DAY	10 000 000,00	10 000 000,00
	<b>Razem</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>X</b>	<b>10 000 000,00</b>	<b>10 000 000,00</b>

7) Informacje o nieujętych w bilansie transakcji z zobowiązaniem do odkupu:- nie wystąpiły

8) Udzielone zobowiązania finansowe, w tym udzielone zobowiązania nieodwołalne:

Zobowiązań finansowych udzielono ogółem na kwotę 49 934 060,60 zł w tym:

- udzielone zobowiązania gwarancyjne w kwocie: 1 715 127,90 zł
  - w tym:
    - podmioty finansowe 8 200,00 zł
    - podmioty niefinansowe 1 706 927,90 zł
- udzielone zobowiązania - przyznane a niewykorzystane linie kredytowe w kwocie: 48 218 932,70 zł
  - w tym:
    - podmioty niefinansowe 36 418 932,70 zł
    - budżet terenowy 11 800 000,00 zł

8) Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych będących przedmiotem kontraktów na instrumenty pochodne – nie dotyczy

39. Informacje o stosowanych przez Bank zasadach rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – Bank nie stosuje rachunkowości zabezpieczeń.

40. Znaczące warunki umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość, termin i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych: – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat:

1). Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej

- nie dotyczy.

2). dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych, odpisach z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego z uwzględnieniem podziału na grupy rodzajowe środków trwałych i rodzaje aktywów finansowych.

**Amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:**

Lp.	Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1.	Autorskie prawa majątkowe, prawa pokrewnie	54 731,03	103 507,69
	- licencje	54 731,03	103 507,69
	- koncesje		
2.	Prawa do wynalazków, patentów, znaków towarowych, wzorów użytkowych oraz zdobniczych		
3.	Know-how		
4.	Pozostałe - wartość firmy		

### Amortyzacja środków trwałych

Lp.	Grupa środków trwałych	Okres bieżący	Okres poprzedni
1	2	3	4
1	Grunty własne, Prawo wieczystego użytkowania gruntów (grupa 0)	8 949,68	8 949,68
2	Spółdzielcze prawo do lokalu (grupa 1)		
3	Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej (grupa 1 i 2)	756 596,43	723 473,24
4	Urządzenia techniczne i maszyny (grupa 3 do 6)	363 477,80	617 345,03
5	Środki transportu (grupa 7)	52 200,20	38 302,43
6	Inne środki trwałe (grupa 8)	93 081,38	142 796,63
Razem		1 274 305,49	1 530 867,01

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego: - nie wystąpiły

Odpisy z tytułu aktualizacji wartości aktywów finansowych z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów finansowych:

Lp.	Treść	Wartość w okresie sprawozdawczym		Wartość w poprzednim okresie	
		Wartość należności	Wartość odpisu	Wartość należności	Wartość odpisu
1	2	3	4	5	6
1.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu				
2.	Udzielone kredyty i pożyczki oraz inne należności własne Banku				
3.	Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności				
4.	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	203 177 300,00	2 298 070,32	214 320 189,78	213 807,34
Razem wartość		203 177 300,00	2 298 070,32	214 320 189,78	213 807,34

- 2) Skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej w kwocie 5 889 939,56 (zwiększenie) oraz w kwocie 7 685 407,52 (zmniejszenie) odniesiono na fundusz z aktualizacji wyceny.
- 4) Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonej z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży: - nie wystąpiły
- 5) Przychody i koszty z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej na dzień sprzedaży - nie wystąpiły
- 6) Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych - nie wystąpiły
- 7) Dokonane odpisy aktualizujące lub rezerwy celowe należności nieściągalnych:

a) w okresie sprawozdawczym:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	67 998,97		

b) w poprzednim okresie:

Tytuł odpisów	Sposób dokonania odpisu		
	w ciężar utworzonych rezerw	w ciężar kosztów operacji finansowych	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych
1	2	3	4
kredyty stracone	4 517,82		

Wyszczególnienie strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek (w okresie sprawozdawczym i w poprzednim):  
– nie wystąpiły

8) Informacje o przychodach z tytułu dywidend: – nie wystąpiły

9) Nakłady poniesione w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy (w zł):

Nakłady na:	Poniesione w bieżącym roku obrotowym	Planowane w okresie 12 najbliższych miesięcy
1	2	3
Wartości niematerialne i prawne	40 823,70	419 000,00
Środki trwałe nabyte	192 976,54	544 000,00
Środki trwałe w budowie, w tym:	94 692,95	630 000,00
odsetki i skapitalizowane różnice kursowe od zobowiązań zaciągniętych na finansowanie budowy ST		
<b>Razem</b>	<b>328 493,19</b>	<b>1 593 000,00</b>

10) Propozycja podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Lp.	Treść	Kwota
1	2	3
1	<b>Wynik roku bieżącego</b>	<b>6 758 126,50</b>
1.	Fundusz zasobowy	6 628 634,50
2.	Fundusz na rezerwy i ryzyko ogólne	
3.	Dywidenda	109 492,00
4.	Zwiększenia Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	
5.	Fundusz Rady Nadzorczej	
5.	Fundusz Społeczno-Kulturalny	20 000,00
6.	Inne tytuły:	0,00



- 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.
- 12) Przychody z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych.

Otrzymane lub należne bankowi wynagrodzenie za wykonanie usługi pośrednictwa jest ujmowane w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

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

Lp.	Treść	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego
1	2	3	4
1.	Wysokość rezerwy, aktywów utworzonych w poprzednich latach	3 599 509,00	4 666 233,00
	w tym odniesionych na kapitał z aktualizacji wyceny	898 554,00	0,00
2.	Dokonane w ciągu roku obrotowego rozliczenia rezerwy na odroczony pdop i aktywów z tytułu odroczonego podatku, utworzonych w poprzednich latach obrotowych	2 244 096,00	467 245,00
	w tym dokonanych rozliczeń z kapitałem z aktualizacji wyceny	1 019 069,00	0,00
3.	Utworzone w roku obrotowym aktywa z tytułu odroczonego p. d. o. p.	x	848 242,00
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	x	0,00
4.	Utworzona w roku obrotowym rezerwa z tytułu odroczonego p. d. o. p	2 018 744,00	x
	w tym w części odniesionej na kapitał z aktualizacji wyceny	597 909,00	x
5.	Stan aktywów z tytułu odroczonego p. d. o. p. na koniec roku obrotowego	0,00	5 047 230,00
	w tym stan aktywów rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
6.	Stan rezerwy z tytułu odroczonego p. d. na koniec roku obrotowego	3 374 157,00	0,00
	w tym stan rezerwy dotyczącej operacji rozliczanych z kapitałem z aktualizacji wyceny	477 394,00	0,00
7.	Wartość obciążającego wynik finansowy p. d. o. p. za dany rok obrotowy w tym:		2 104 327,00
	a) część bieżąca		2 710 676,00
	b) część odroczone	-225 352,00	-380 997,00

43. Zagregowane dane, dotyczące:

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

a) Pożyczki i kredyty:

Wyszczególnienie	Kwota pożyczki	Stan na koniec roku				
		Oprocentowanie od - do	Kwota do spłaty	Termin spłaty (określić)		
				do 1 roku	1-5 lat	powyżej 5 lat
1	2	3	4	5	6	7
Pracownicy	4 995 587,00	2,625%-10,00%	3 422 815,76	303 432,53	486 645,55	2 632 737,68
Członkowie Zarządu	100 000,00	2,625%-10,00%	100 000,00	100 000,00		
Członkowie Rady i Komisji	1 281 570,00	2,625%-10,00%	1 183 630,00	800 000,00	20 140,00	363 490,00

b) Gwarancje i poręczenia:

Wyszczególnienie	Kwota gwarancji	Termin zakończenia gwarancji
1	2	3
Pracownicy		
Członkowie Zarządu		
Członkowie Rady i Komisji	150 000,00	2019-06-28

- 2) Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłacone lub należne członkom zarządu i organów nadzorczych Banku:

Wyszczególnienie	Wynagrodzenia za 2018 rok	
	Obciążające koszty (w zł)	Wypłacone z zysku (w zł)
1	2	3
Członkowie Zarządu	1 369 925,35	
Członkowie Rady Nadzorczej	105 505,08	
Członkowie Komisji RN	28 007,09	

- 2) Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym wynosiło 220,10 etatów.

- 4) Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników.

Wyszczególnienie	Kwota (w zł)
1	2
Na świadczenia emerytalne	851 488,00
Na świadczenia z tytułu nagród jubileuszowych	0,00
Inne - premie	200 451,60

- 5) Koszty poniesione na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych.

W 2018 roku nie poniesiono kosztów na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych

44. *Transakcje z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku względem podmiotów powiązanych oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami - nie wystąpiły*
45. *Informacja o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi. – nie wystąpiły*
46. *Cele i zasady zarządzania ryzykiem z wyszczególnieniem podziału na kategorie ryzyka:*
  - 1) *Ryzyko rynkowe, w tym:*
    - a) *ryzyko walutowe,*
    - b) *ryzyko stopy procentowej,*
  - 2) *Ryzyko kredytowe,*
  - 3) *Ryzyko płynności,*
  - 4) *Ryzyko operacyjne.*

*Informacją o celach i zasadach zarządzania ryzykiem Bank zawarł w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w procedurach dedykowanych poszczególnym rodzajom ryzyka:*

- *Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej,*
- *Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Polityce zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*
- *Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*
- *Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej*

*Zgodnie z zapisami powyższych procedur głównymi celami strategicznymi w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka są:*

1. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):*
  - 1) *budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,*
  - 2) *podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,*
  - 3) *działania organizacyjno-proceduralne.*

*Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.*

2. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest dywersyfikacja ryzyka wynikającego*

z koncentracji zaangażowań poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko. Cel ten jest realizowany poprzez ograniczanie koncentracji wynikających z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych oraz aktywnie zarządzanie ryzykiem koncentracji w celu ograniczenia możliwości pojawienia się niepożądanego koncentracji ekspozycji w portfelach.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kredytowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością i finansowania jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności, rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań. Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych, zapewniając dywersyfikację źródeł i okresu finansowania oraz uwzględniać potrzebę dywersyfikacji aktywów płynnych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- 2) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty
- 3) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej.
- 4) utrzymanie nadzorczych miar płynności.
- 5) utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem płynności stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

5. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej. Celem pośrednim jest:*

- 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,*
- 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),*
- 3) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,*
- 4) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowych sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz*
- 5) określone działań, które bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone.*

*Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym stanowiących uszczegółowienie Strategii.*

6. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.*

7. *Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.*

8. *Celem strategicznym w zakresie ryzyka modeli jest dążenie do stosowania prostych modeli o uznanym charakterze, w sposób zapewniający minimalizację potencjalnych strat.*

9. *Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez maksymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):*

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,*
- 2) zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier I podstawowy i Tier II.*
- 3) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia 575/2013 UE.*

4) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce kapitałowej, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

10. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.

Cel ten jest realizowany w oparciu o poniższe cele pośrednie:

- 1) Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
- 2) Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Cele szczegółowe zawarte są Polityce zarządzania ryzykiem walutowym stanowiących uszczegółowienie Strategii.

11. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmiany sytuacji zewnętrznej.
12. Celem strategicznym w zakresie ryzyka utraty reputacji jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.

Wdrażając zasady zarządzania ryzykiem Bank kierował się zapisami:

1. Rozporządzenia 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
2. Dyrektywy 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE,
3. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r (Dz. U. z 2018, poz. 2187 z późn. zm.),
4. Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2018 r. poz. 613),

5. *Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015r, (Dz. U. z 2017 poz. 1934).*
6. *Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach.*
7. *rekomendacji nadzorczych wydanych przez KNF dotyczących systemu zarządzania ryzykiem,*
8. *„Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.*

*W ramach systemu zarządzania ryzykiem Bank:*

- *stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,*
- *stosuje sformalizowane procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,*
- *stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,*
- *stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,*
- *posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.*

*Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka podlegają corocznemu przeglądowi i aktualizacji.*

***Informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności***

*Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z operacji bilansowych zaliczonych do portfela Bankowego.*

*Za aktywa i pasywa wrażliwe na zmianę stóp procentowych Bank uznaje - pozycje aktywów bilansowych i transakcji pozabilansowych przynoszące Bankowi przychody odsetkowe (z analizy wyłączone są kredyty zagrożone wymagalne) oraz pozycje pasywów i transakcji pozabilansowych, z których wynika konieczność zapłaty przez Bank odsetek, którymi głównie są:*

- *lokaty Bankowe złożone w innych Bankach i środki Banku na rachunkach bieżących,*
- *środki rezerwy obowiązkowej,*
- *środki na pokrycie BFG,*
- *dłużne papiery wartościowe,*
- *kredyty z wyłączeniem kredytów zagrożonych wymagalnych*
- *kredyty zaciągnięte przez Bank,*
- *depozyty,*
- *wyemitowane obligacje.*

Terminy zmiany oprocentowania są zgodne z zapisami w stosownych umowach, w tym w szczególności:

- dla pozycji o stałych stopach procentowych terminem zmiany oprocentowania jest termin zapadalności/wymagalności,
- dla pozycji o oprocentowaniu uzależnionym od stóp Narodowego Banku Polskiego terminem zmiany oprocentowania jest najbliższe posiedzenie Rady Polityki Pieniężnej,
- dla pozycji o oprocentowaniu zmiennym, uzależnionym od stawek własnych Banku jest na ogół okres jaki zwyczajowo upływa od zmiany stóp Banku centralnego a zmiany stawek procentowych uchwalanej przez Zarząd Banku,
- dla pozycji o zmiennym oprocentowaniu o stawkach bazowych rynku międzybankowego terminy zmiany oprocentowania uzależnione są od indywidualnych zapisów w umowach, najczęściej jest to pierwszy dzień po zakończeniu miesiąca lub pierwszy dzień nowego kwartału kalendarzowego.

W profilu ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka:

- różnice w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów i pasywów – ryzyko przeszacowania,
- niedoskonałe powiązanie (korelację) pomiędzy zmianami stóp bazowych stosowanych w Banku – ryzyko bazowe,
- prawo, jakie posiada klient Banku do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych – ryzyko opcji klienta,
- niejednakowe zmiany stóp procentowych w obrębie całego spektrum terminów dotyczące tego samego indeksu – ryzyko krzywej dochodowości.

Podstawą do pomiaru poziomu ryzyka stopy procentowej jest zestawienie aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych według terminów przeszacowania (tj. okresu pomiędzy dniem sprawozdania a najbliższym dniem zmiany oprocentowania) – Luka stopy procentowej.

Luka ważona stopy procentowej na datę 31.12.2018 roku prezentuje się następująco:

okres	do 1 dnia	2 – 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	pow.12 m-cy
wielkość luki	418.006.995,99	635.470.596,47	- 930.372.865,55	40.700.000,00	0,00	4.997.300,00
% sumy bilansowej	29,46%	44,78%	-65,56%	2,87%	0,00%	0,35%

Bank dokonuje pomiaru wpływu zmiany stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne prze założeniu, równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o 2 pp.

Niekorzystna sytuacja występuje w przypadku spadku stóp procentowych i wielkość ryzyka wynosi 14.331.406,50 zł, co stanowi 37,71% annualizowanego wyniku odsetkowego oraz 12,65% funduszy własnych.

47. Dla wszystkich aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych

1) informacje na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności,

Bank uznaje za wrażliwe na zmianę stopy procentowej aktywa, pasywa i zobowiązania pozabilansowe:

- 1) aktywa - wszelkie aktywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. aktywa o zmiennej stopie procentowej oraz aktywa o stałej stopie procentowej, których



termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym, ( z analizy wyłączone są kredyty zagrożone wymagalne),

2) pasywa - wszelkie pasywa, które w danym przedziale czasowym mogą reagować na zmianę stopy procentowej, tj. pasywa o zmiennej stopie procentowej oraz pasywa o stałej stopie procentowej, których termin przeszacowania mieści się w danym przedziale czasowym,

3) pozycje pozabilansowe z tytułu niewykorzystanych linii kredytowych, które w przyszłych okresach mogą być wrażliwe na zmiany stóp procentowych, poprzez przekształcenie ich w pozycje bilansowe – pozycje pozabilansowe uwzględniane są wyłącznie w przypadku przeprowadzania dodatkowej analizy ryzyka stopy procentowej obejmującej te pozycje.

2) informacje na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumę wartości ekspozycji kredytowych, która jest podstawą kalkulacji wymogu o którym mowa w art. 128 ustawy Prawo Bankowe:

PLN	Instrumenty o stopie narzuconej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Pozycje						
				tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Pozycje 5 lat
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</b>										
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe										
Portfel kredytowy										
Instrumenty kapitałowe i dłużne										
Wartość aktywów odsetkowych										
Wartość pasywów odsetkowych										
Transakcje pozabilansowe										
pozycja długa										
pozycja krótka										
Informacje uzupełniająca	Portfel handlowy	pozycja długa								
		pozycja krótka								
	Portfel bankowy	0,00								
		1 124 342 438,00								
	pozycja /lika	0,00								
		1 124 342 438,00								
<b>ELIR</b>										
Instrumenty o stopie narzuconej przez Bank										
Do 1 dnia										
Od 2 dni do tygodnia										
Pozycje										
tygodnia do 1 m-a										
od 1 do 3 m-y										
od 3 do 6 m-y										
od 6 m-y do 1 roku										
od 1 roku do 2 lat										
od 2 lat do 5 lat										
Pozycje 5 lat										
<b>Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe</b>										
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe										
Portfel kredytowy										
Instrumenty kapitałowe i dłużne										
Wartość aktywów odsetkowych										
Wartość pasywów odsetkowych										
Transakcje pozabilansowe										
pozycja długa										
pozycja krótka										
Informacje uzupełniająca	Portfel handlowy	pozycja długa								
		pozycja krótka								
	Portfel bankowy	0,00								
		13 802 786,00								
	pozycja /lika	0,00								
		13 802 786,00								

USD		Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Przebieg tygodnia do 1 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Przebieg 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			2 623 694,00								
Wartość pasywów odsetkowych		5 036 344,00				1 691 865,00					
Transakcje pozabilansowe											
		pozycja długa									
		pozycja krótka									
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa									
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	2 623 694,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	5 036 344,00	0,00	0,00	0,00	1 691 865,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja /luka	pozycja długa	0,00	2 623 694,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	5 036 344,00	0,00	0,00	0,00	1 691 865,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Tytuł: PLN, EUR i USD		Instrumenty o stopie zarządzanej przez Bank	Do 1 dnia	Od 2 dni do tygodnia	Przebieg tygodnia do 2 m-a	od 1 do 3 m-y	od 3 do 6 m-y	od 6 m-y do 1 roku	od 1 roku do 2 lat	od 2 lat do 5 lat	Przebieg 5 lat
Kredyty na nieruchomości mieszkaniowe											
Kredyty na nieruchomości komercyjne i pozostałe											
Portfel kredytowy											
Instrumenty kapitałowe i dłużne											
Wartość aktywów odsetkowych			109 646,00								
Wartość pasywów odsetkowych		201 141,00									
Transakcje pozabilansowe											
		pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka	0,00								
Informacje uzupełniające	Portfel handlowy	pozycja długa	0,00								
		pozycja krótka									
	Portfel bankowy	pozycja długa	0,00	109 646,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	201 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	pozycja /luka	pozycja długa	0,00	109 646,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		pozycja krótka	201 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Bank określi jak liczy zmianę wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp procentowych.

Limit zmian w wyniku odsetkowym określany jest dla przedziałów przeszacowania do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej; limit ten wyznaczany jest jako iloczyn wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz założonej skali zmiany stopy procentowej z jednoczesnym uwzględnieniem czasu trwania danej luki, według poniższego wzoru:

$$\Delta D_i = Luka_i * \Delta r * \left( 1 - \frac{T_i}{360} \right)$$

gdzie:  $\Delta D_i$  - zmiana wyniku odsetkowego w i-tym przedziale,  
 $Luka_i$  - wartość luki w i-tym przedziale; luka ujemna poprzedzona jest znakiem (-),  
 $\Delta r$  - założona skala zmiany stopy procentowej,  
 $T_i$  - środek i-tego przedziału przeszacowania (w dniach).

Suma zmian w wyniku odsetkowym w poszczególnych przedziałach do 12 miesięcy oznacza możliwą zmianę wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy.

Limit zmian w wyniku odsetkowym określa maksymalną, dopuszczalną zmianę tego dochodu w skali 12 miesięcy spowodowaną zmianą wszystkich stóp procentowych o dwa punkty procentowe; w obliczeniach zakłada się ograniczoną możliwość zmian stóp procentowych, wynikających z niższego poziomu stóp procentowych poszczególnych pozycji aktywów i pasywów, niż zakładana skala zmian stóp procentowych, oraz wynikających ze wskaźników zmian w stosunku do stopy referencyjnej.

- Wielkość luki i zmiana stopy wykazywane są z odpowiednim znakiem
- Zmiana stopy uwzględnia „mnożnik” w formule oprocentowania
- Ilość dni dla poszczególnych dni jest następująca:

do 1 dnia	1 dzień do 1-m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lata
1	16	60	135	270	540

Za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się środek przedziałów.

Ekspozycje kredytowe będące aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi pomniejszona o wartość rezerw celowych i odpisów amortyzacyjnych bez zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą wymogu o którym mowa w art. 128 Prawa Bankowego (w wartości bez odsetek, bez pomniejszeń dotyczących rezerw celowych i aktualizacji wartości)

Treść	Wartość na 01.01.2018r.		Wartość na 31.12.2018r.		Zmiana w zł
	Wartość ekspozycji	%	Wartość	%	
1	2	3	4	5	6
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	431 489 730,20	29,55%	346 604 178,45	23,80%	-84 885 551,75
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	53 249 250,22	3,65%	183 724 466,03	12,61%	130 475 215,81
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	139 008,51	0,01%	103 533,91	0,01%	-35 474,60
Ekspozycje wobec instytucji	181 322 609,95	12,42%	162 154 245,74	11,13%	-19 168 364,21
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 988 715,95	2,46%	20 297 425,61	1,39%	-15 691 290,34
Ekspozycje detaliczne	414 035 966,53	28,35%	171 245 174,65	11,76%	-242 790 791,88
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	214 743 289,71	14,70%	443 524 091,36	30,45%	228 780 801,65
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	50 496 198,35	3,46%	48 450 247,21	3,33%	-2 045 951,14
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00%	7 482 418,77	0,51%	7 482 418,77
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	13 597 552,38	0,93%	4 483 549,93	0,31%	-9 114 002,45
Ekspozycje kapitałowe	8 428 728,39	0,58%	12 576 101,24	0,86%	4 147 372,85
Inne pozycje	56 880 396,03	3,89%	55 936 862,47	3,84%	-943 533,56
<b>Razem</b>	<b>1 460 371 446,22</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 456 582 295,37</b>	<b>100,00%</b>	<b>-3 789 150,85</b>

**Komentarz:**

W 2018 roku nastąpił spadek wartości ekspozycji Banku narażonych na ryzyko kredytowe. Spadek wyniósł 3.789.150.85 zł. Poziom ryzyka kredytowego w Banku można ocenić jako umiarkowany. W porównaniu do początku roku obrotowego poziom ryzyka kredytowego spadł. Zaobserwować można spadek ekspozycji detalicznych i jednocześnie przyrost ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach. Zmiana porządkowa polegająca na zidentyfikowaniu i przypisaniu ekspozycji zabezpieczonych na hipotecę.

Na przestrzeni badanego okresu zmniejszeniu uległy ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania. Bank wyodrębnił pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem. W pozycji tej ujęto ekspozycje z tyt. zaangażowania w certyfikaty inwestycyjne.

Obniżeniu na przestrzeni badanego roku uległy także ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych (tj. obligacji skarbowych i bonów pieniężnych). Bank wolne środki angażował w akcję kredytową, przede wszystkim w JST.

**Struktura według branż:**

Sektor gospodarki	Portfel kredytowy bilansowy	Struktura w %	Zobowiązania pozabilansowe	Struktura w %				
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	308 728 891,89	42,34%	7 880 072,12	16,64%				
Przetwórstwo przemysłowe	35 257 896,40	4,84%	2 670 272,44	5,64%				
Budownictwo	23 013 901,86	3,16%	15 625 236,30	32,99%				
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	89 727 310,36	12,31%	7 339 208,31	15,49%				
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	30 078 699,67	4,13%	420 000,00	0,89%				
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	34 354 531,37	4,71%	0,00	0,00%				
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	158 970 660,94	21,80%	11 800 000,00	24,91%				
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	23 404 853,36	3,21%	500 000,00	1,06%				
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	25 597 611,93	3,51%	1 134 525,39	2,40%				
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją, pozostała działalność usługowa								
Edukacja								
Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby								
Górnictwo i wydobywanie								
Organizacje i zespoły eksterytorialne								
Transport i gospodarka magazynowa; Informacja i komunikacja								
Informacja i komunikacja; działalność profesjonalna, naukowa i techniczna								
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych; Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją								
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna								
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca								
Pozostała działalność usługowa								
<b>RAZEM:</b>					<b>729 134 357,78</b>	<b>100,00%</b>	<b>47 369 314,56</b>	<b>100,00%</b>

Komentarz:

Z tabeli zamieszczonej powyżej wynika, iż w strukturze ekspozycji kredytowych wg branż dominują branże:

- Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo,
- Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne,
- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle,
- Przetwórstwo przemysłowe,
- Działalność związana z obsługą nieruchomości,

48. Dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa finansowe.

Analiza wiekowa aktywów finansowych przeterminowanych na dzień bilansowy:

Lp.	Podział wiekowy przeterminowanych na dzień bilansowy aktywów finansowych	Aktywa finansowe w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości	Pozostałe aktywa finansowe
1	2	3	4
1.	od 1 dnia do 30 dni	571 019,00	3 562 994,00
2.	od 30 dni do 90 dni	5 081 366,00	7 783 956,00
3.	od 90 dni do 180 dni	1 584 296,00	150 121,00
4.	od 180 dni do 1 roku	14 818 539,00	
5.	powyżej 1 roku	67 202 359,00	
	Razem	89 257 579,00	11 497 071,00

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 wystąpiły

50. Informacja o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej. -nie występuje.

51. Informacja o sekurytyzacji aktywów Banku z wyszczególnieniem co najmniej: – nie występuje

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych;

- 1) określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich struktura na początek i koniec okresu sprawozdawczego

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Zysk netto		x		x
Działalność operacyjna	12 738 377,76	115%	-11 775 993,34	58%
Działalność inwestycyjna	-1 519 993,09	-14%	-6 551 115,69	32%
Działalność finansowa	-182 605,27	-2%	-2 032 707,75	10%
<b>Razem</b>	<b>11 035 779,40</b>	<b>100%</b>	<b>-20 359 816,78</b>	<b>100%</b>

ŚRODKI PIENIĘŻNE				
Przyjęte do przepływów	Na dzień 01.01.2018r.	Struktura	Na dzień 31.12.2018r.	Struktura
1	2	3	4	5
Środki pieniężne w kasie	18 691 198,39	25%	24 506 531,49	45%
Środki pieniężne w rachunku bieżącym	56 250 876,00	75%	30 035 726,12	55%
<b>Razem</b>	<b>74 942 074,39</b>	<b>100%</b>	<b>54 542 257,61</b>	<b>100%</b>

- 2). Wyjaśnienia na temat przyjętego podziału działalności na:

a). Operacyjną

- jest to podstawowy rodzaj działalności banku oraz inne rodzaje działalności, nie zaliczone do działalności inwestycyjnej (lokacyjnej) lub finansowej;

b). Inwestycyjną

- jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych (środków trwałych, środków trwałych w budowie), wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, w tym inwestycji w nieruchomości i prawa, krótkoterminowych aktywów finansowych (z wyjątkiem środków pieniężnych i ich ekwiwalentów) oraz wszystkie związane z tym pieniądze koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego;

c). Finansową

jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał (fundusz) własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniądze koszty, w tym prowizje, odsetki i dywidendy, i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

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:

Lp	Tytuł	Wpływy	Wydatki
1	2	3	4
1.	Pozostałe korekty działalności operacyjnej	192 971,67	
2.	Pozostałe wpływy działalności inwestycyjnej		
3.	Pozostałe wydatki działalności inwestycyjnej		
4.	Pozostałe wpływy działalności finansowej		
5.	Pozostałe wydatki działalności finansowej	1 795 467,96	

W pozycji pozostałe korekty działalności operacyjnej prezentowana jest zmiana wartości przejętych aktywów do zbycia.

W pozycji pozostałe wydatki działalności finansowej prezentowana jest wycena papierów wartościowych odniesiona na fundusz z aktualizacji wyceny

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

Lp.	Wyjaśnienie różnic	Zmiana stanu pozycji w bilansie	Zmiana stanu wykazana w rachunku przepływów pieniężnych
1	2	3	4
1.	należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego	-103 511 900,67	-104 697 291,07

Różnica w pozycji należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego w kwocie 1 185 390,40 wynika z uwzględnienia w tej pozycji w rachunku przepływów pieniężnych należności dot. pozostałych aktywów.

53. Informacja w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie jednostek - nie dotyczy.
54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.
55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego, w podziale na:- nie wystąpiły
56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym: - nie dotyczy
57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy:- nie wystąpiły
58. Naliczenie podatku dochodowego od osób prawnych oraz aktywa i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

I	Koszty ogółem		58 176 873,55 zł
II	Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów w tym:		
	1. odsetki naliczone niezapadłe		22 838 291,55 zł
	2. odpisy na rezerwy celowe		2 704 043,54 zł
		z rachunku zysków i strat - kredyty i inne należności	17 391 310,24 zł
		z rachunku zysków i strat - zobowiązania pozabilansowe	20 786,48 zł
		<b>RAZEM</b>	<b>17 412 096,72 zł</b>
	3. odpisy z tytułu:		
		amortyzacja środków trwałych obętych ulgą inwestycyjną	1 414,43 zł
		amortyzacja nowych środków trwałych do 100tys. zł, jednorazowo zaliczona w koszty	13 890,76 zł
		wieczyste użytkowanie gruntów	8 949,68 zł
		<b>RAZEM</b>	<b>24 254,87 zł</b>
	4. strat w środkach trwałych i wniw powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych, jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust. 1 pkt 5)		0,00 zł
	5. strat powstałych w wyniku likwidacji nie w pełni umorzonych środków trwałych jeżeli utraciły przydatność gospodarczą na skutek zmiany rodzaju działalności (art. 16 ust 1 pkt 6)		0,00 zł
	6. wydatków na nabycie pochodnych instrumentów finansowych, do czasu realizacji praw wynikających z tych instrumentów, albo rezygnacji z realizacji praw, albo ich odpłatnego zbycia (art 16 ust. 1 pkt 8 b)		0,00 zł
	7. odpisy i wpłaty na fundusze tworzone przez podatnika na podstawie ustawy o rachunkowości (art. 16 ust. 1 pkt 9)		0,00 zł
	8. wydatków na spłatę pożyczek (wyjątek - skapitalizowane odsetki) w tym:		
		na spłatę innych zobowiązań w tym z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń (art. 16 ust. 1 pkt 10)	0,00 zł
	9. darowizny i ofiary (art. 16 ust. 1 pkt 14)		61 280,92 zł
	10. jednorazowych odszkodowań powypadkowych z tytułu chorób zawodowych oraz dodatkowej składki ubezpieczeniowej w przypadku pogorszenia warunków pracy (art.. 16 ust. 1 pkt 16)		0,00 zł
	11. koszty egzekucji związane z niewykonaniem zobowiązań (art. 16 ust. 1 pkt 17)		0,00 zł
	12. grzywny i kary pieniężne orzeczone w postępowaniu karnym, karnym skarbowym, administracyjnym i w sprawach o wykroczenie oraz odsetek od tych pozycji (art. 16 ust. 1 pkt 18)		0,00 zł
	13. kary, opłaty i odszkodowania oraz odsetki z tytułu:		
		nieprzestrzegania przepisów w zakresie bhp	0,00 zł
		niewykonania nakazów organów nadzoru i kontroli (art. 16 ust. 1 pkt 19)	0,00 zł
	14. wierzytelności odpisanych jako przedawnione (art. 16 ust. 1 pkt 20)		0,00 zł
	15. odsetki za zwłokę z tytułu nieterminowych wypłat należności budżetowych (art 16 ust. 1 pkt 21)		257,00 zł
	16. wydatków na wykup obligacji, pomniejszych o kwotę dyskonta (art. 16 ust.1 pkt 23)		0,00 zł
	17. rezerw na pokrycie wierzytelności, których nieściągalność została uprawdopodobn. w wyj. określonym w art. 16 ust. 1 pkt 26		0,00 zł
	18. wierzytelności odpisanych jako nieściągalne z wyjątkiem tych, które uprzednio zarachowano jako przychody należne i których nieściągalność została udokumentowana (art. 16 ust 1 pkt 25)		0,00 zł
	19. koszty reprezentacji, w szczególności poniesionych na usługi gastronomiczne, zakup żywności oraz napojów , w tym alkoholowych (art.. 16 ust. 1 pkt 28)		16 382,39 zł
	20. opłaty BFG		2 101 852,05 zł
	21. wpłaty z tytułu naliczonych składek PFRON (art. 16 ust.1 pkt 36)		258 543,00 zł
	22. składki na rzecz organizacji, do których przynależność nie jest obowiązkowa (art. 16 ust. 1 pkt 37)		
		<b>RAZEM ZAPŁACONE SKŁADKI:</b>	<b>48 710,25 zł</b>
		<b>(minus)</b>	
		1). składka na rzecz KZBS w wysokości nie przekraczającej w roku podatkowym kwoty odpowiadającej 0,15% kwoty wynagrodzeń wypłaconych w poprzednim roku podatkowym, stanowiących podstawę wymiaru składek na ubezpieczenie społeczne	6 000,00 zł
		2). składka na rzecz Krajowej Rady Spółdzielczej naliczona i przekazana	360,00 zł
		30x12 limit KUP = 360,00 zł	
		3). składka na rzecz Związku Rewizyjnego naliczona i zapłacona	850,00 zł
		limit (do KLUP) 170x12= 2 040,00 zł	
		Różnica do opodatkowania (NKUP)	41 500,25 zł
	23. wydatki na rzecz osób wchodzących w skład Rady Nadzorczej, Komisji Rewizyjnej lub organów stanowiących osób prawnych z wyjątkiem wynagrodzeń wypłaconych z tytułu pełnionych funkcji (art. 16 ust 1 pkt 38a)		25 963,80 zł



	24. strat z tytułu odpłatnego zbycia wierzytelności (chyba, że wcześniej była zarachowana na przychód należny) (art.16 ust.1 pkt39)	0,00 zł
	25. składka na ubezpieczenie społeczne oraz Fundusz Pracy i na inne fundusze celowe utworzone na podstawie odrębnych ustaw, od nagród i premii wypłaconych w gotówce lub w papierach wartościowych z dochodu po opodatkowaniu p.d.o.p. (art.16 ust.1 pkt40)	0,00 zł
	26. umorzone kredyty (pożyczki) bankowe niezwiązane z bankowym postępowaniem ugodowym, prawem upadłościowym i naprawczym (art.16 ust. 1 pkt 43)	0,00 zł
	27. umorzone wierzytelności z wyjątkiem określonym w art. 12 ust.3 ustawy o p.d.o.p (art.16 ust 1 pkt 44)	0,00 zł
	28. wydatki pracodawcy na działalność socjalną o której mowa w przepisach o ZFŚS, za wyjątkiem świadczeń urlopowych (art. 16 ust. 1 pkt 45)	0,00 zł
	29. VAT naliczony (art. 16 ust.1 pkt 46)	0,00 zł
	30. odpisów z tytułu zużycia środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywanych, według zasad określonych w art. 16a-16m, od tej części ich wartości, która odpowiada poniesionym wydatkom na nabycie lub wytworzenie we własnym zakresie tych środków lub wartości niematerialnych i prawnych, odliczonym od podstawy opodatkowania podatkiem dochodowym albo zwróconym podatnikowi w jakiegokolwiek formie (art. 16 ust. 1 pkt 48)	0,00 zł
	31. strat w wyniku utraty lub likwidacji samochodów oraz kosztów ich remontów powypadkowych jeżeli samochody nie były objęte ubezpieczeniem dobrowolnym (art. 16 ust. 1 pkt 50)	0,00 zł
	32. wydatków, z zastrzeżeniem pkt 30, z tytułu kosztów używania, dla potrzeb działalności gospodarczej, samochodów osobowych niestanowiących składników majątku podatnika - w części przekraczającej kwotę wynikającą z pomnożenia liczby kilometrów faktycznego przebiegu pojazdu dla celów podatnika oraz stawki za jeden kilometr przebiegu, określonej w odrębnych przepisach wydanych przez właściwego ministra; podatnik jest obowiązany prowadzić ewidencję przebiegu pojazdu (art. 16 ust. 1 pkt 51)	0,00 zł
	33. wydatków na zakup zużytych stopniowo rzeczowych składników majątkowych, niezaliczonych do środków trwałych- jeżeli nie są wykorzystywane dla celów działalności podatnika (ale służą celom osobistym pracowników i innych osób i znajdują się poza siedzibą (art. 16 ust. 1 pkt 52)	0,00 zł
	34. dodatkowa opłata wymierzona przez ZUS (art. 16 ust.1. pkt 54a)	0,00 zł
	35. strat (kosztów) pozostałych w wyniku utraty przedpłat (zaliczek, zadatków)-w związku z niewykonaniem umowy (art. 16. ust. 1 pkt 56)	0,00 zł
	36. niewypłaconych, niedokonanych, niepostawionych do dyspozycji wypłat, świadczeń, wynagrodzeń, zasiłków pieniężnych z ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57)	0,00 zł
	37. nieopłacone składki do ZUS (art. 16 ust. 1 pkt 57a)	0,00 zł
	38. składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczeniowych na rzecz pracowników z wyjątkiem umów po spełnieniu wymogów (art. 16 ust. 1 pkt 59)	0,00 zł
	39. amortyzacja środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych nabytych nieodpłatnie (art.. 16 ust. 1 pkt 63)	0,00 zł
	40. amortyzacja naliczana wg przepisów ustawy o rachunkowości (niewynikająca z przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych)	0,00 zł
	41. rezerwy na nagrody jubileuszowe i odprawy emerytalne (art. 16 ust.1. pkt 27)	65 748,00 zł
	42. koszty emisji własnych obligacji	11 624,37 zł
	44. premia od obligacji skarbowych niewykupionych	51 142,35 zł
	45. rezerwa na premie pracownicze	60 602,29 zł
	46. inne	3 000,00 zł
	*) świadczenia pracownicze (poz. II .12.c minus poz.III.b minus poz. V . 6 = konto 582 BZ minus BO	
III	<b>Koszty stanowiące koszt uzyskania przychodów w tym:</b>	
	a). odsetki konto 179, 279, 379 nie zaliczone do k.u.p w 2017 roku	2 624 808,17 zł
	b). wypłata świadczeń pracowniczych z utworzonych rezerw *)	0,00 zł
	c). konto 530 - koszty zapłacone z góry (BZ - BO)	0,00 zł
	d). rozliczenia międzyokresowe - konto 532 - koszty do zapłacenia dotyczące 20... roku (BZ 200.. roku były w 200.. roku k.u.p.)	19 759,05 zł
	e).rezerwa na nieściągalność uprawdopodobnioną	7 678 438,56 zł
	f). rezerwa - 25% kwoty kredytów wątpliwych i straconych	0,00 zł
	g). amortyzacja naliczana według przepisów ustawy o podatku dochodowym osób prawnych (niewynikająca z przepisów ustawy o rachunkowości)	0,00 zł
	h) nowe środki trwałe do 100 tys. zł	69 454,00 zł
	i) odsetki zakupione, będące kup w dacie wykupu	579 916,90 zł
	j) premia od obligacji skarbowych wykupionych	86 127,10 zł
	h) należności nieściągalne spisane w ciężar odpisów art..16 ust.2 pkt 3 updop	21 942,52 zł
<b>RAZEM</b>	<b>11 080 446,30 zł</b>	

I-II+III	Razem koszty uzyskania przychodów		46 419 028,30 zł
IV	Przychody ogółem		67 460 487,05 zł
V	Przychody nie zaliczane do podstawy opodatkowania w tym:		26 707 160,82 zł
	1. odsetki niezapadłe		13 763 350,24 zł
	2. zwrócone udziały i wkłady		0,00 zł
	3. przychody otrzymane na utworzenie lub powiększenie kapitału udziałowego		0,00 zł
	4. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych podatków i opłat,		0,00 zł
	5. zwróconych, umorzonych lub zaniechanych składek na PFRON		0,00 zł
	6. odsetek otrzymanych w związku ze wzrostem nadpłaconych zobowiązań podatkowych i innych należności budżetowych,		0,00 zł
	7. równowartość umorzonych zobowiązań, również z tytułu pożyczek, kredytów związanych z:		0,00 zł
	8. należny podatek VAT		0,00 zł
	9. zwrot różnicy VAT na podstawie odrębnych przepisów		0,00 zł
	10. przychodów z odpłatnego zbycia na podstawie umowy przewłaszczenia w celu zabezpieczenia wierzytelności, w tym pożyczki, kredytu - do czasu ostatecznego przeniesienia własności przedmiotu umowy		0,00 zł
	11. otrzymane nieodpłatnie, lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa oraz wartość innych świadczeń, finansowanych lub współfinansowanych ze środków budżetu państwa, jednostek samorządu terytorialnego		0,00 zł
	12. przychody przyszłych okresów		0,00 zł
	13. odsetki od należności spisanych, umorzonych, przeniesionych do ewidencji pozabilansowej		287 090,76 zł
	14. prowizja rozliczona w czasie (BO konto 531)		5 884 965,06 zł
	15. rozwiązanie rezerw na należności		4 988 441,97 zł
	16. rozwiązanie rezerwy utworzonej na inne cele		114 270,30 zł
	17. niezrealizowane różnice kursowe (saldo sald - należności wyliczonych na dzień bilansowy)		0,00 zł
	18. otrzymana dywidenda (art. 7 ust. 3 pkt 2)		0,00 zł
	19. rozliczenie różnicy dodatniej od obligacji		564 684,49 zł
	20. inne tytuły - rozwiązanie rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników,		1 104 358,00 zł
VI	Przychody zwiększające podstawę opodatkowania w tym:		19 933 649,44 zł
	1. zrealizowane różnice kursowe		0,00 zł
	2. otrzymane nieodpłatnie lub częściowo odpłatnie rzeczy lub prawa		0,00 zł
	3. przychody otrzymane w 20.....r. a nie zaliczone do podstawy opodatkowania w 20.... roku		13 236 816,23 zł
	4. wartość umorzonych lub przedawnionych art. 12 ust. 1 pkt 3 (z zastrzeżeniem art. 12 ust. 4 pkt 8):		0,00 zł
	a) zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek kredytów (z wyjątkiem umorzonych pożyczek z Funduszu Pracy)		0,00 zł
	5. wartość zwróconych wierzytelności, uprzednio zaliczonych do odpisanych lub umorzonych i zaliczonych do KUP (art. 12 ust. 1 pkt 4)		0,00 zł
	6. należności umorzone, przedawnione lub odpisane jako nieściągalne w tej części, od której dokonane odpisy aktualizujące zostały zaliczone do KUP		0,00 zł
	7. równowartość odpisów aktualizujących wartość należności, uprzednio zaliczonych do KUP		0,00 zł
	8. rozwiązane lub zmniejszone rezerwy zaliczone uprzednio do KUP,		0,00 zł
	9. rezerwa na ryzyko ogólne utworzona zgodnie z art. 130 Prawa Bankowego - rozwiązana lub wykorzystana		0,00 zł
	10. prowizje należne od rachunków bankowych nie pobrane z powodu braku środków na rachunku		0,00 zł
	11. prowizje rozliczane w czasie (BZ konto 531)		6 401 233,21 zł
	12. inne tytuły - odsetki zakupione, otrzymane w 2018r		295 600,00 zł
IV-V+VI	Razem przychody do opodatkowania		60 686 975,67 zł
A	Podstawa opodatkowania (zysk + / strata -)		14 267 947,37 zł

<b>B</b>	<b>Odliczenia od dochodu w tym:</b>		1 232,00 zł
	1. straty z lat ubiegłych z tego:		
	- z .....	0,00 zł	0,00 zł
	<b>RAZEM</b>	<b>0,00 zł</b>	
	2. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 1 do 10 %)		1 232,00 zł
	3. darowizny (art. 18 ust.1 pkt 7 do 10 %)		0,00 zł
	4. inne odliczenia		0,00 zł
<b>C</b>	<b>Dochód podlegający opodatkowaniu</b>		<b>14 266 715,00 zł</b>
<b>D</b>	<b>Podatek 19 %</b>		<b>2 710 675,85 zł</b>
<b>E</b>	<b>Należny podatek</b>		<b>2 710 676,00 zł</b>
<b>F</b>	<b>Podatek naliczony przez podmiot</b>		<b>2 710 676,00 zł</b>
<b>G</b>	<b>Różnica</b>		<b>0,00 zł</b>

**AKTYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2018r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego	
1	2	3	4	5	6	7	
Należności od sektora finansowego	119 311,89		119 311,89	0,00	22 669,00	0,00	
Należności od sektora niefinansowego	11 908 015,95		11 908 015,95	0,00	2 262 523,00	0,00	
Należności od sektora budżetowego	428 638,31		428 638,31	0,00	81 442,00	0,00	
Dłużne papiery wartościowe	naliczone odsetki od obligacji	1 284 031,40		1 284 031,40	0,00	243 966,00	0,00
	naliczone dyskonto od bonów skarbowych, weksli	23 352,69		23 352,69	0,00	4 437,00	0,00
Rzeczowe aktywa trwałe amortyzacja bilansowa niższa od podatkowej (dodatnie różnice przejściowe)	55 563,24		55 563,24	0,00	10 557,00	0,00	
Zakupione odsetki będące elementem ceny nabycia (były przychodem w dacie otrzymania, będą kosztem w dacie wykupu)		931 390,00	0,00	931 390,00	0,00	176 964,00	
Rozliczone dyskonto od obligacji, będzie przychodem w dacie wykupu, sprzedaży	1 400 332,25		1 400 332,25	0,00	266 063,00	0,00	
Operacje rozliczane z kapitałem z aktualizacji wyceny	2 512 601,48		2 512 601,48	0,00	477 394,00	0,00	
ulga inwestycyjna	26 874,01		26 874,01	0,00	5 106,00	0,00	
Inne aktywa- odpis aktualizujący na odsetki od ekspozycji kredytowych		10 653 098,39	0,00	10 653 098,39	0,00	2 024 089,00	
<b>RAZEM</b>	<b>17 758 721,22</b>	<b>11 584 488,39</b>	<b>17 758 721,22</b>	<b>11 584 488,39</b>	<b>3 374 157,00</b>	<b>2 201 053,00</b>	

**PASYWA stan na koniec roku obrotowego:**

Określenie pozycji aktywów i pasywów	Wartość księgowa z bilansu na dzień 31.12.2018r.	Wartość podatkowa	Różnice dodatnie	Różnice ujemne	Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	Aktywa z tytułu podatku odroczonego
1	2	3	4	5	6	7
Zobowiązania wobec sektora finansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	11 144,05		0,00	11 144,05	0,00	2 117,00
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego (naliczone odsetki od depozytów bieżących i terminowych)	2 568 184,52		0,00	2 568 184,52	0,00	487 955,00
Zobowiązania wobec sektora budżetowego	4 421,82		0,00	4 421,82	0,00	840,00
Odsetki od wyemitowanych własnych papierów wartościowych	120 293,15		0,00	120 293,15	0,00	22 855,00
rozliczona premia od papierów wartościowych (będzie kosztem w dacie wykupu/ sprzedaży)	92 645,83		0,00	92 645,83	0,00	17 603,00
Rezerwy na przyszłe zobowiązania dotyczące pracownika (nagrody jubileuszowe, odprawy emerytalno - rentowe)	3 772 147,00		0,00	3 772 147,00	0,00	716 708,00
na przyszłe świadczenia pracownicze (nagrody jubil., inne koszty (np. premie pracowników)	383 867,70		0,00	383 867,70	0,00	72 935,00
Fundusze inwestycyjne - odpis aktualizujący	1 472 318,78		0,00	1 472 318,78	0,00	279 741,00
Koszty emisji własnych obligacji	153 625,29		0,00	153 625,29	0,00	29 189,00
Prowizja rozliczana w czasie	6 401 233,21		0,00	6 401 233,21	0,00	1 216 234,00
<b>RAZEM</b>	<b>14 979 881,35</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>14 979 881,35</b>	<b>0,00</b>	<b>2 846 177,00</b>

Treść	Rozliczenie dokonane w ciągu roku obrotowego			Rozliczenie z kapitałem z aktualizacji wyceny		
	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów	Stan na BO	Stan na BZ	Różnica stanów
1	2	3	4	5	6	7
Rezerwa na odroczony podatek dochodowy	3 599 509,00	3 374 157,00	-225 352,00	898 554,00	477 394,00	-421 160,00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 666 233,00	5 047 230,00	380 997,00			

GŁÓWNY KSIĘGOWY  
Banku Spółdzielczego w Białej Rawskiej

63  
Crażyna Szymańska

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

**ZARZĄD**

- ..... - Witold Morawski - Prezes Zarządu
- ..... - Anna Jędrzejczak - Wiceprezes Zarządu
- ..... - Wioletta Sekrecka - Wiceprezes Zarządu
- ..... - Sławomir Ziótek - Członek Zarządu

**BANK SPÓŁDZIELCZY  
w Białej Rawskiej**

(47)  
(pieczęć firmowa)

Biała Rawska, dnia 26.03.2019 roku